全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



有钱的人理财，可以让钱滚钱；
没钱的人理财，可以让钱生钱。

二十几岁，学会用钱赚钱

杨建春◎编著





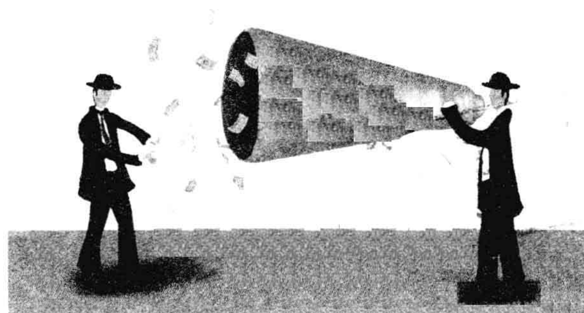
北京工业大学出版社

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

二十几岁，学会用钱赚钱

杨建春◎编著





北京工业大学出版社

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

图书在版编目（CIP）数据

二十几岁，学会用钱赚钱/杨建春编著．—北京：北京工业大学出版社，2011.1

ISBN 978-7-5639-2580-3

Ⅰ.①二…　Ⅱ.①杨…　Ⅲ.①私人投资—青年读物
Ⅳ.①F830.59-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2010）第 226297 号

二十几岁，学会用钱赚钱

编　　著：杨建春
责任编辑：杨　青
封面设计：天之赋设计室
出版发行：北京工业大学出版社
（北京市朝阳区平乐园 100 号　100124）
010-67391722（传真）　bgdcbs@sina.com
出 版 人：郝　勇
经销单位：全国各地新华书店
承印单位：大厂回族自治县正兴印务有限公司
开　　本：700 mm×1000 mm　1/16
印　　张：17
字　　数：247 千字
版　　次：2011 年 1 月第 1 版
印　　次：2011 年 1 月第 1 次印刷
标准书号：ISBN 978-7-5639-2580-3
定　　价：28.00 元

版权所有　翻印必究

（如发现印装质量问题，请寄本社发行部调换　010-67391106）

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

前 言
FOREWORD

人生短暂，谁不想一辈子都过上幸福、快乐而富裕的生活？但面对各种不期而至的风险，二十几岁的你准备好应对措施了吗？

实现财富人生需要一个过程，有不少二十几岁的年轻人都希望能一夜暴富，显然这是不切实际的幻想。所以年轻人要脚踏实地，从我做起，从现在做起，坚持不懈地把理财当做一生的事业。

有人说："钱不是万能的，但是没有钱却是万万不能的。"任何一个人的生活都不可能离开金钱。"钱"在人们的生活当中越来越重要，所起的作用越来越大。吃饭需要钱，穿衣需要钱，住房需要钱，坐车需要钱，看病需要钱，上学需要钱……离开了钱，我们的生活将无法正常地进行。因此所有的人都认识到了钱的重要性。

既然钱那么重要，我们就要多赚钱。但怎么样才能赚到更多的钱呢？这就是"理财"的问题了。

"你不理财，财不理你"，这是一个非常简单的道理。但是在现实生活中有不少人并不懂得理财的途径，眼看着自己辛辛苦苦赚的钱，就像"哗哗"的水一样流走了，并经常出现入不敷出的情况。

大多数年轻人都觉得理财不是一件很容易的事，要花费很多

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



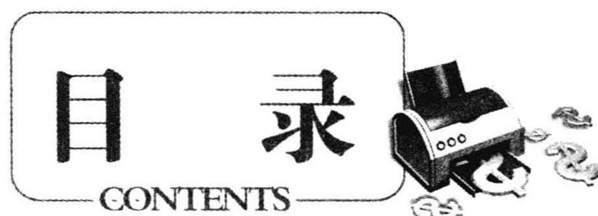
时间和心血，而且觉得理财是富人的专利。其实不然，理财是一种理念，一种思维，一种生活态度。理财其实就是赚钱、花钱、省钱、存钱、投资的有机统一，而不只是简单地打理财务。

虽然二十几岁的人或多或少都有一定的积蓄，但是随着物价的上涨和消费成本的提高，他们大都处于困惑之中，他们找不到其他更有效的投资途径。本书针对二十几岁年轻人的实际情况，详尽介绍了许多有效的投资理财方式。其内容广泛，点面结合，重点突出，深入浅出，是一本值得阅读的指南型理财工具书。

本书以二十几岁的年轻人为主要对象，详细地论述了简便、易行、高效的理财思路和理财工具，先说明了理财的作用、理财常识、理财观念，再分类介绍了股票、基金、保险、房产、储蓄、债券、外汇、黄金、收藏、期货等理财工具，涉及面广，既有理财基本知识，又有理财技巧，还有防范各种风险的方法，让理财变得更理性更安全！

“你不理财，财不理你”，本书将成为二十几岁的年轻人搭上财富快车的阶梯，并帮助二十几岁的年轻人圆其“夺金”之梦，成为财富的宠儿，最大限度地实现自己的人生价值。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第一章　赢得未来：二十几岁要树立理财意识

投资改变人生，理财增值生活。科学理财不仅可以创造收益，积累财富，使自己手中的金钱产生最大的经济效益，而且可以防范瞬息万变的社会中可能存在的各种各样的风险，给自己的生活提供安全保障，并提高生活质量。二十几岁正是人生的黄金时期，是财富积累的重要阶段。正所谓“你不理财，财不理你”，二十几岁的年轻人要赶快行动起来，实现自己的财富梦想！

★给自己的人生准确定位/2
★怎样赢得精彩未来/3
★绝对不能做“月光族”/5
★头脑是投资者的宝贵财富/7
★抓住黄金创业时期/8

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第二章 夯实根基：二十几岁必须掌握基本的理财常识

理财是一门学问，一门艺术，不能靠一时冲动，不能凭借运气，更不能投机取巧。二十几岁的年轻人要想学会理财，积累财富，就必须下工夫钻研理财这门学问，积累理财知识，领悟理财精髓，充实自己的头脑，培养自己的能力，把理财知识巧妙地运用于具体实践当中，做到勤于理财，善于理财。

★理财的知识和技巧/12
★了解必要的税务知识/14
★掌握必备的金融常识/17
★风险的概念和分类/19
★证券风险的成因/22
★怎样降低投资风险/24
★借鉴“股神”避险方法/27

第三章 更新理念：二十几岁必须树立正确的理财观念

二十几岁的年轻人必须明白，没有最好的理财观，只有最适合自己的理财观。理财是一生的事情，因此我们需要树立终生理财的观念，只有这样，才有利于形成正确的思维方式，确定正确的投资方向，掌握恰当的投资方法，实现理财的愿望。

★树立正确的理财观/32
★贫者越贫，富者越富/34
★必须明确理财目的/36
★家庭理财的最佳途径/39
★投资最佳组合方式/41
★巴菲特的投资秘密/44

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

★要有明确的投资目标/45
★成功理财的秘诀/47

第四章　用钱生钱：二十几岁必须制订科学的理财计划

二十几岁的年轻人大多习惯了毫无节制地花钱直到囊中羞涩，他们很少为将来的生活考虑。要让未来的自己过上幸福美好的生活，必须制订一个科学的理财计划。但是不同的人有各自不同的特点，理财计划也必须量身定做，这样才能发挥出它应有的“魔力”。

★制订切实可行的理财计划/52
★月收入 2000 元的理财计划/55
★月收入 3000 元的理财计划/57
★月收入 5000 元的理财计划/58
★月收入万元的理财计划/60
★“月光族”的理财计划/63

第五章　股票投资：二十几岁最为常用的赚钱方式

大海淘沙，股海淘金，投资股票是最常见的理财方式。然而它又是一把双刃剑，兼有高收益和高风险的特点。股市每天都在上演着悲喜剧，有的人因为股票而一夜暴富，有的人因为股票而穷困潦倒。二十几岁的年轻人要勇于闯荡股海，丰富自己的人生，但也要调整好心态，要细心，要有耐心与恒心。



★股票的含义和特点/68
★股票的分类/69
★普通股和优先股的含义/71
★怎样选择和买卖股票/74
★股票买入的最佳时机/76

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



★股票卖出的最佳时机/78
★怎样控制股市风险/80
★跳出股票投资的误区/82

第六章 基金投资：二十几岁最为省心的赚钱方式

炒股获利很大，但风险很高；储蓄风险较小，但获利很少。把股票和储蓄的优势集中在一起取长补短，就形成了基金的优势：投入小，收益大。另外，基金由专业的基金经理人管理，省心省事，简单可靠。因此，基金可以说是一种相对稳定、风险较低、省心且回报率较高的投资方式，是二十几岁的年轻人理财的首选。

★基金的含义和分类/86
★投资基金入门知识/88
★理财怎样选好基金/90
★怎样准确赎回基金/93
★怎样优化基金组合/96
★投资基金不能急功近利/97
★投资基金要防范风险/99
★投资基金的注意事项/102

第七章 保险投资：二十几岁最为稳妥的赚钱方式

保险是理财，不是消费，是花钱转移风险的一种投资。风险无处不在，无时不有。只有未雨绸缪，才能防患于未然。银行储蓄是家庭理财的后卫，可用于应急支出；债券称得上是中场，可进可守；股票和房产就是前锋，会实现财富的迅速增加；而保险则是强有力的守门员，这个守门员在风险管理和家庭理财规划方面发挥着重要的作用。

★保险的含义和分类/106

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

★财产保险和养老保险/108
★医疗保险和人寿保险/110
★改变对保险的误解/113
★保险理财的基本原则/115
★分红保险的分红奥秘/118
★购买保险要抠细节/121
★跳出保险理财的误区/122
★注意保险理赔事项/125

第八章　房产投资：二十几岁最为实惠的赚钱方式

房子，不仅可以用来居住，还可以作为家庭财产保值增值的有效手段。投资房产，风险低，升值空间大，而且房子还是看得见摸得着的固定资产。近几年房价一直呈上升趋势，且居高不下，人们投资房产的热情也持续高涨，因此，二十几岁的年轻人也可以考虑投资房产。房产投资还具有显著的特点：相对稳定，具有安全性和可靠性，可以拿明天的钱圆今天的梦。

★房产投资的优势/130
★投资房产的最佳时机/132
★以房养房的投资技巧/133
★防范房产投资风险/135
★如何购买合适的房子/138
★房产投资的要诀/140



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第九章 银行储蓄：二十几岁最为可靠的赚钱方式

假如你的收入不高，没有太多的资金用来投资，那么首选的理财方式就是储蓄。储蓄是投资之本，是理财的基础，是一种稳定可靠的赚钱方式，也是一种有效的资金积累方式。二十几岁的年轻人一定要记住，无论何时，都要把一部分资金存到银行中。

★怎样通过储蓄理好财/144
★选好合适的储蓄方法/147
★存款利息怎样最大化/149
★怎样防范储蓄风险/152
★如何巧用银行卡/155

第十章 债券投资：二十几岁风险最小的赚钱方式

债券是安全稳定、能取得较多利润的投资方式，被人们称为“无风险证券”。因为债券的收益率比银行储蓄存款利率高，收益所得无须缴纳利息税，更重要的是，其安全性高，风险较小，收益稳定，具有较好的流动性。在投资风险加大的今天，投资债券有着非常重要的现实意义，因此，很适合二十几岁的年轻人投资。

★债券的含义和分类/158
★债券是投资的首选/160
★如何巧妙买卖国债/162
★选好债券的原则/163
★投资国债的技巧/166
★债券投资的风险及防范/168

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第十一章　外汇投资：二十几岁最应学会的赚钱方式

进入21世纪，一个具有诱惑力的投资工具——外汇，正吸引着越来越多的中国人的目光。外汇投资是真正的用钱赚钱。任何商品都有差别，相应的，就会有差价，而有差价就会有获利的空间，货币也是如此。投资外汇就是赚取不同货币之间的差价。在外汇市场，无论经济发展还是衰退，投资者通常都有利可图。

★外汇的含义、分类和作用/172
★汇率的含义和分类/174
★影响汇率的主要因素/177
★怎样投资外汇/178
★外汇买卖技巧/181
★巧避外汇风险/183

第十二章　黄金投资：二十几岁最能保值的赚钱方式

黄金是一种没有地域及语言限制的国际公认货币。它代表着最真实的价值，即购买力。当今，通货膨胀发生在全世界的每个角落，即使是最坚挺的货币也会因通货膨胀而贬值，但黄金却具有相对永恒的价值。所以，黄金投资是财产保值增值的一种主要方式。因此，二十几岁的年轻人一定要把握好时机，投资黄金，积累财富。

★通货膨胀的克星/188
★黄金投资的好处/190
★影响黄金价格的因素/192
★怎样投资黄金/195
★选准黄金投资方式/197
★防范黄金投资风险/199



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第十三章　收藏投资：二十几岁最为高雅的赚钱方式

俗话说："盛世藏古董。"在和平年代，收藏艺术品是一种有益于身心并极富前景的投资方式。精美的收藏品可以为拥有者带来美好的享受，使生活更加充实和更富情趣。收藏不仅是一种陶冶情操的方式，还是一种保值增值的理财方式。只要眼光独到，一夜暴富在收藏界并不是奇迹。

★收藏投资行情/204
★收藏投资原则/205
★防范收藏风险/207
★怎样收藏瓷器/209
★怎样收藏邮票/212
★怎样收藏人民币和纪念币/214
★怎样收藏奇石/216
★怎样收藏小人书/217

第十四章　期货投资：二十几岁应该尝试的赚钱方式

期货投资是一种以小博大、双向赚钱的艺术，可以进行数十倍于本金的投资操作，财富可以迅速增加或消失，极富挑战性和刺激性。期货就像一把锋利的双刃剑，以其独特的高风险和高收益特征，使投资者既爱又恨。因此，期货投资是高回报、高技术含量的理财方式。要想成为一名成功的期货投资者，必须具备综合素质。

★期货的基本知识/222
★期货交易的特点和基本程序/224
★要有足够的耐心/226
★防范期货投资风险/228
★期货交易成功法宝/230

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

★期货投资十大忌/233

第十五章　创业投资：二十几岁最具挑战性的赚钱方式

工资只能让你安稳地过着平常的生活，要想成为真正的富翁，就必须把资金投入到变幻莫测的市场中，让钱赚钱。投资是寻找新的赢利机会的重要途径。因此，二十几岁的投资者应该全面认识投资，懂得投资的真正意义所在。

★投资于自己熟悉的行业/238
★投资必知的经营战略/239
★创业投资的一般流程/241
★投资最赚钱的行业/243
★创业致富的窍门/246
★网上开店商机无限/249
★适合网上开店的商品/251

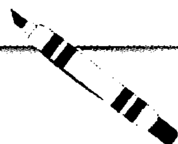


全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第一章 赢得未来：二十几岁要树立理财意识



投资改变人生，理财增值生活。科学理财不仅可以创造收益，积累财富，使自己手中的金钱产生最大的经济效益，而且可以防范瞬息万变的社会中可能存在的各种各样的风险，给自己的生活提供安全保障，并提高生活质量。二十几岁正是人生的黄金时期，是财富积累的重要阶段。正所谓“你不理财，财不理你”，二十几岁的年轻人要赶快行动起来，实现自己的财富梦想！



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



给自己的人生准确定位

张爱玲说："成名要趁早。"致富也是如此。还有一种流行的说法是：29 岁以前，属于青春"保质期"，29 岁以后，就过期了。因此，如果要在青春岁月里有所成就，干出一番事业来，就应该赶在青春"过期"之前实现自己的愿望。大部分富翁在二十几岁前就已经完成了自己财富的初步积累。换句话说，如果二十几岁还没有找对方向，那么这一辈子很有可能就与财富无缘了。

二十几岁决定人的一生。二十几岁的年轻人要懂得找人生的定位，实现自己致富的梦想。古罗马有位哲学家说："如果一个人不知道他要驶向哪个码头，那么任何风都不会是顺风的。"二十几岁的人更需要握好自己手中的舵，给自己一个明确的定位，向着既定的目标勇敢地前进。

当你日复一日地忍受着生活的平淡、感情的折磨，而且在工作上也看不到任何前途的时候，你是否觉得自己的日子过得太不像样了？这个时候，你最需要做的就是给自己一个恰当的定位。

诗仙李白说："天生我材必有用。"每个人都是一个特殊的个体，都有自己独特的个性。二十几岁的人，一定要了解自己的特长，找准自己的位置，展示自己的才华，使自己更加富有、充实，使自己的人生更加丰富多彩。

俗话说："人贵有自知之明。"了解自己的能力，是每个人必须要面对的事情。但是找到自己能力与职业的切合点，确实不是一件容易的事情。

大卫·奥格威在二十几岁时，也曾迷茫过，始终没有给自己找到一个准确的定位。他先后做过推销员、农夫、外交官等，但是有一天，他突然发现，这些工作并不适合他。于是，他迅速地振作起来了。他以一种轻松而坦然的心情结束了原来的职业生涯，因为发现自己在广告创意方面很有

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

天赋。他下定决心创办一家广告公司。

在奥格威的经营下，这家公司发展迅速，并成为著名的广告公司。奥格威正是在二十几岁的时候，找准了人生目标，才最终演绎了自己完美的人生。

怎样赢得精彩未来

每个人都希望自己生活富裕、事业有成、幸福快乐，并且能受到大家的尊重和拥护，而实现这一切的重要方法就是创建精彩未来。令人欣慰的是，当今社会的机遇比以往任何时候都多，你有足够的空间来实现自己的梦想和目标。二十几岁的人更有条件大显身手，充分施展自己的才华。二十几岁的年轻人的首要目标就是充分利用这个社会为你提供的一切有利条件，赢得未来。希望不是获得成功的手段，仅有希望是远远不够的。二十几岁的年轻人要将希望转化为行动，按照自己的理想去规划未来、把握命运、勇创辉煌，让你的人生精彩纷呈。



1985 年，汽车销售大王朱孝明才刚满 20 岁。刚开始，年轻的他背着一台缝纫机激情澎湃地来到上海谋生。不久之后，他认识了一个叫梁斌的古道热肠的长春人。一天晚饭后，梁斌和朱孝明聊天，梁斌告诉朱孝明，上海竞争压力太大，他的手艺虽好，突破点却不在这儿，东北的市场更大。朱孝明听了觉得很有道理。于是在 1986 年春天，朱孝明背上行李和缝纫机，揣着仅剩的 36 元钱，登上了开往长春的列车。在火车上，因为行李和缝纫机超重，乘务员又让他补了 18 元的票，这时候，朱孝明的口袋里只剩下了 18 元钱。

来到长春之后，朱孝明在口腔医院附近的一条小胡同里租了一间小房子作为店铺和栖身之地。

由于初来乍到，再加上店铺面积小、地段不好，所以，一直没有人来

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



找他做衣服。过了些日子，朱孝明忽然想到一个点子。那就是在附近的邻居和口腔医院的医生们身上寻找业务突破口。朱孝明的裁缝手艺十分精湛，最擅长的就是加工西装和改良式旗袍，做出来的成品无论是式样还是做工都是一流的。他坚信，只要自己做的衣服被人穿在身上走来走去，就一定会有人注意到。有了这个想法之后，朱孝明就开始付诸行动了。

从这天开始，朱孝明就开始免费给周围的邻居做衣服，如果人家坚持要给钱，他也只收一点吃饭钱。这一招不久就见效了，没几个星期，那家医院的医生、护士就开始主动找到朱孝明定做衣服了。

就这样，朱孝明慢慢地忙了起来。他的名声越来越大，也越来越好。但是不管找他做衣服的有多少人，也不管活有多忙，他从来都是一丝不苟地对待。凭着出色的技艺和响亮的口碑，到 1989 年的时候，他已经挣了差不多两万元钱。

多年之后，回顾当初的这段经历，朱孝明深有体会地说："年轻的时候一定要有自己的目标，也要有敢于去实现的魄力，找对了环境，再加上自己的实力和勇气，即使是白手起家，也能够挖出一桶桶金子。

相对于别的年龄段，二十几岁，是一个人创新思维最为活跃、精力最充沛、创造欲望最为旺盛的时期。这个时候的人比任何时候都容易获得成功。但是，有些二十几岁的人能腰缠万贯，而有些二十几岁的人却一贫如洗，这是为什么？

大量事实证明：创造财富的能力是赢得未来的重要手段。李嘉诚曾对长江商学院的学生们说，他成为富人的原因，不是因为有钱，而是因为拥有生钱的头脑。他所指的"生钱的头脑"，就是指创造财富的能力。

洛克菲勒曾说过，即使不让他带一分钱，把他放进沙漠里，他依旧会成为富翁，因为他拥有创造财富的本领。"只要有一列商队过来，我就会和他们做生意的。"

2005 年，读了一年多大学后，金津在浙江理工大学办理了休学手续，像其他渴望在 IT 业淘金的年轻人一样，他义无反顾地投身自己喜爱的游戏行业。自己创业，当上了杭州渡口网络科技有限公司总裁。这位 23 岁的绍兴小伙，让你很难想象他是个创造出近 10 亿财富的老板。经过两年的发展，他创办的渡口公司已拥有员工 300 余人，成为浙江省规模最大的网游

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

企业，不但在杭州、上海等地设立分部，而且在全国11个城市建立了办事处。

对于二十几岁的人来说，如何扩大自己的资金规模，拓宽收入来源是非常重要的事情。到了二十几岁，就应该致力于用钱赚钱，积累财富。二十几岁是人生道路上的重要转折点，只要保持满腔的激情和青春活力，不断掌握创造财富的本领，就能见证奇迹，获得成功。

总的说来，二十几岁的人要从我做起，从现在做起，抓住机遇，磨砺自己，培养自己的坚强意志、毅力以及创造财富的能力，努力打造美好的未来。二十几岁，是努力奋斗的黄金时代，二十几岁的年轻人要勇于创造属于自己的时代！



绝对不能做“月光族”

现在许多二十几岁的人都有一种享乐的消费心理，他们把每月的收入全部用来消费和享受，每到月底银行账户里所剩无几，这就是人们常说的“月光族”。“月光族”们每月挣多少花多少；穿名牌，用名牌，但银行账户总是处于亏空状态。他们盲目消费，喜爱用钱证明自己的价值，他们认为花出去的才是钱。他们还常常错误地认为会花钱的人才会挣钱，所以每个月挣来的血汗钱，到了月底总是会花个精光。他们既无银行存款，又无自己的房子——只租房不买房，只打车不买车。他们拿着丰厚的薪水，却打起贫穷的旗号，成为写字楼里的“穷人”。这个“家族”的成员大都较为独立，其中又以单身为多。他们可以无牵无挂地购物、玩乐，过着“有上顿没下顿”的生活。花钱对于他们来说，带来的是“快乐的感觉”。“月光族”们挣得不少、花得更多，有钱时什么都敢买，没钱时便一贫如洗，因而他们又被称为“高薪贫族”。

“月光族”毫无节制地消费的背后，实际上埋藏着巨大的隐患，他们

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



的资金链是处于“断开”状态的。没有积蓄，所有的收入都消费了，看似潇洒的生活方式其实是以牺牲个人风险抵御能力为代价的。这可能导致的后果是：这些人很有可能因为一次意外，如重大疾病、失业等，而使个人资金出现严重问题，以至于无法生活；更不要指望他们能独立解决个人面临的成家立业、赡养老人以及抚养子女的问题了。所以，“月光族”潇洒的生活方式其实是一种被动的生活方式。这种生活方式会把他们变成“待宰的羔羊”，当风险来临的时候他们只能“束手待毙”。

如果从心理角度来分析，“月光族”们所表现出来的是一种不成熟的心态。经过调查我们可以发现，“月光族”们一般都是单身。而已经成家的人，或者已经有对象，并且准备要成家的人往往都不是“月光族”。为什么会这样？实际上道理很简单，因为婚后他们需要养家、养孩子，怎么能轻易让自己的家庭处于风险之中呢？压力迫使他们必须有风险意识。而一些单身的年轻人，往往是“一个人吃饱了全家不饿”，父母暂时不用赡养，也没有孩子的负担，挣了多少钱，都用于个人消费了。所以他们很难控制自己的消费，慢慢就成了“月光族”。下面是两个典型的对比的例子，大家看了会有更直接的体会。

王小姐毕业于上海一所著名高校，毕业后在一家公司工作两年，月薪5000 元。她喜欢到购物广场买衣服，每周至少去一次。此外，每月还会在酒吧小酌两杯，一个月下来，5000 元往往不够花。有时候她还不得不跟好友借钱。结果两年工作下来她没攒下什么钱。

李小姐，26 岁，只是在上海某一公司打工，一天挣 40 元钱，加上夜班费，每月收入也不到 2000 元。在扣除吃、住及其他生活开支后，她每月仍坚持给家里寄 700 元。算一算，两年下来家里收到李小姐寄来的 16800 元汇款。

试想，王小姐的月收入是李小姐的两倍半，可是两年下来，李小姐有了 16800 元的积蓄，而王小姐还是一文不名，看来大学毕业的王小姐的“理财智商”还不如打工的李小姐。

这里我们不去讨论收入问题。从事劳动不同，付出不同，收入自然不同。但王小姐每月消费 5000 元还不够，李小姐每月收入不足 2000 元却颇有盈余，这个反差是不是太大了？是不是值得我们深思？

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

“月光族”们小时候在长辈百般疼爱的环境中生活，手里攥着亲人们给的零花钱，衣食无忧，学校里的学费、生活费大多也都是家里供给，所以他们已经养成了只知道消费不知道节省的习惯。一旦踏入社会，他们就敢于超前消费，敢于花明天的钱。他们将大量的钱花在服装、化妆、餐饮、旅游、娱乐等方面，花到两手空空，再想别的办法，这就是所谓“月光族”的生活状况。这类人没有想过，20 世纪 80 年代以后出生的年轻人，在未来的几年里，不仅要买房、结婚，还可能要赡养四位长辈（自己的父母和爱人的父母）和抚养至少一个子女。所以，今日潇洒轻松的“月光族”，明天的生活将要面临许多等待克服的困难。

我们国家现在发展得很快，“月光族”们却没有继承老一辈勤俭节约的光荣传统，这也许与教育有关。在美国、日本等国家，比我们富裕的人很多，他们仍然教育年轻人要俭朴，要自立，要奋斗。在这些国家里，富家子弟打工是再平常不过的事了。“月光族”们的父母曾经吃过太多的苦，所以不愿让自己的孩子吃一点点苦，但这并不意味着他们可以大手大脚地花钱。所以，二十几岁的人，当你们懂得这个道理后，就要树立理财的观念，为未来的幸福生活打下坚实的基础。



头脑是投资者的宝贵财富

成功的投资者是用头脑去投资，让金钱为自己工作。拥有大量金钱不是所有投资者都能做到的，但每个人却可以充分利用头脑这一宝贵财富。

绝大多数年轻人靠打工维持生活，用自己的汗水成就老板的事业，用自己的劳动烘托领导的辉煌。工作很多年，月工资也就一两千元。即使省吃俭用，买个房子还要借钱。

为什么有人月赚万元乃至数十万元，有人却长期徘徊在温饱线？钱究竟从哪里来？成功的奥秘是什么？许多人百思不得其解。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



钱来源于头脑，钱往有头脑的人的口袋里钻，正所谓：脑袋空空口袋空空，脑袋转转口袋满满，脑袋决定口袋。

有人只带几千元进股市，几年后便成了百万富翁；有人只用几百元摆地摊，十年后便成了大老板。或许有人会说，当初我要是做，一定会比他们赚得更多。不错，你的能力或许比他们强，你的资金或许比他们多，你的经验或许比他们丰富，可是就是因为你当初的一念之差，决定了当初你不会去做，你的商业头脑的缺乏决定了你今天依然贫穷。

有人总是把握不住来之不易的好机会，于是就去问别人，问了10个人有9个人说不能做，于是就将机会放弃了。事实上，机遇来自于新生事物，而新生事物之所以新，就是因为90%以上的人还不知道、还未认识到，等这90%的人都知道了就不再是新生事物了。你可以想想十年前的股票，十年前的房价，二十年前的君子兰……

我们务必谨记，在这个竞争激烈而又千变万化的社会中，我们必须有新的观念、新的方法、新的赚钱之道……这样我们才能立于不败之地！

有句俗语说："人两脚，钱四脚，用钱追钱，比人追钱要快得多，而且省力得多。"能否赚钱，很多时候并不在于你有多少钱，也不在于你投资多少钱，而在于你敢不敢去把握社会发展的先机，开发你的天赋与潜能，做到以智理财。有时，人的潜能用得越多，便有越多的潜能可用，成功者只是比普通人多用了一点潜能，多动了一些脑筋。也许你的潜能还没有真正发掘出来，所以你要充分发掘，使自己成为头脑强人，并利用头脑获取成功。

抓住黄金创业时期

二十几岁，是人生的黄金季节，这个时期也正是创业的黄金时期，此时的年轻人在职场中摸爬滚打了好几年，也积累了创业所需的金钱、阅历

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

和管理能力。当这些资本集于一身的时候，也就是你创业的最佳时候。

对于二十几岁的人来说，如何增加自己的资金，拓宽收入来源是非常重要的事情。到了二十几岁，就应该努力工作，致力于积累财富。因为这个时期是创造财富的最佳时期，这一时期的生命正如快速流动的水，保持着汹涌澎湃的激情和活力。所以你一定要好好把握这个创造财富的关键时期，否则你不仅是位失败者，而且还要为今后20年的生活将如何度过而忧虑不堪。虽然大多数人在这段时期所拥有的财富并不是很多，但若能够及早为自己的财富增长制订合理有效的计划，那么你的人生便会有更多的保障，你也会为将来的成功打下一个坚实的基础。二十几岁的年轻人应该有更多的想法，更多的行动，紧紧抓住人生的黄金时期，创造出更多的财富，在通往财富的道路上勇往直前。

二十几岁，是褪尽青涩、走向成熟的阶段，是很有紧迫感的时期。真正有危机感的人总会长远地考虑现在的工作是否是自己一生的事业，在自己失业的时候，是否还有能力去承担家庭的经济负担？所以许多二十几岁的人，开始按捺不住内心的创业冲动，为此，他们不惜放弃高薪高职，勇敢地为自己的未来拼搏。

杭州某公司总经理戴立，大学毕业以后，就职于本市一家著名的IT企业，并迅速成为该公司最年轻的产品经理，薪酬待遇非常理想。工作没几年，他已经为江西老家的父母买了套房子。在很多人眼里，这足以让人艳羡。然而，戴立却选择放弃已经拥有的一切，开始白手起家开创自己的事业。

“其实，年薪二三十万在我们团队中并不稀奇，他们都放弃了这些。”戴立说，“如果只着眼于眼前，人就不可能拥有未来。所以我们决定一道实现自己的价值。”

几位年轻人毅然放弃了年薪二三十万元的工作，放弃了“中产阶级”的安逸生活，迈出了人生中最为重要的一步——开创属于自己的事业。

到底是选择眼前比较舒服的工作，还是大胆地跳出来开创自己的事业呢？创业的前景虽然美好，但终究还是一个不可预测的未知数！创业成功虽然会带来巨大的收益，但失败也同样会带来毁灭性的打击。二十几岁的年轻人，在各方面条件允许的情况下，可以抓住这个黄金时期，开创自己



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



的事业，但同时也要做好承担风险的准备。

1999 年春节后的一天中午，一顿再平常不过的午餐，成就了沈南鹏、梁建章、季琦三人的商业帝国，成就了沈南鹏“携程之父”的美名。

携程创始之时，沈南鹏等四人共投资了 200 万元。不过靠这点资金，携程不可能得到快速的发展。沈南鹏便去和 IDG 接触，在他的努力下，携程成立才三个月，便得到了 IDG 第一笔 50 万美元的风险投资。

而在 2003 年，正当携程蓄势待发之时，却遇上了“非典”。那年第二季度，携程出现了运营亏损。但幸运的是，“非典”的阴影很快被赶走，中国的经济恢复了正常。第三季度，携程的营业额达到了创纪录的 5811 万元，与第一季度相比增长了 73%，那个高速增长的市场又回来了。

沈南鹏不仅欣慰于公司能够渡过难关，更让他高兴的是，即使在最坏的情况下，公司仍然能够挺过来，这恰恰说明了目前的商业模式内在的良好弹性。

2003 年 12 月，携程旅行网在美国纽约纳斯达克股票交易所正式挂牌交易。沈南鹏终于带领携程成功登陆纳斯达克。

创业总是面临着一定的风险，而如何化解风险，便能考验创业者的能力。“携程之父”沈南鹏在面临企业风险时，临危不惧，泰然自若，即便是在最坏的情况下，也能游刃有余。

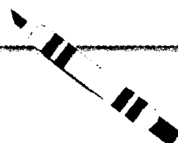
二十几岁不是玩乐的季节而是奋斗的季节。二十几岁的人，即使没有人逼迫，也应该有进取心和时不我待的紧迫感，通过打拼来创造美好的未来。二十几岁是走向成熟的重要阶段。只有抓住这一关键的黄金时期，尽一切可能来完善自我，化蛹为蝶，蜕变为一名成功人士，才能实现财富的积累。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第二章　夯实根基：二十几岁必须掌握基本的理财常识



理财是一门学问，一门艺术，不能靠一时冲动，不能凭借运气，更不能投机取巧。二十几岁的年轻人要想学会理财，积累财富，就必须下工夫钻研理财这门学问，积累理财知识，领悟理财精髓，充实自己的头脑，培养自己的能力，把理财知识巧妙地运用于具体实践当中，做到勤于理财，善于理财。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



理财的知识和技巧

知识就是力量，信息是成功的奠基石。在理财时，最重要的就是详细了解各方面有利和不利的信息，进行综合的判断与分析，力争将风险降到最低。这就需要掌握一些投资理财的知识和方法。

在当今社会，储蓄仍然是大部分人的主要理财方式。但是将钱存入银行，在短期内虽然是最安全的，但是从长期来看却是一种非常危险的理财方式。你或许会对这种说法不以为然，其储蓄最大的弊端就在于利率太低，非常不适合个人长期投资。大多数人都知道，银行储蓄的利率和投资报酬率相比较，两者收益的差距是相当大的。更何况，货币价值还会遭遇一个“隐形杀手”——通货膨胀。在通货膨胀为5%的情况下，将钱存在名义利率约为5%的银行，那么实质报酬等于零，也就是说，你的钱实际上已经贬值了。

退一步来说，就算是储蓄，如果操作得当，也能获得较多的利息，比如可以将长期不动用的活期存款换成定活两便存款，急用时可以及时取出，获得活期的利息，不用时到期则会得到定期的利息，远远高于活期储蓄的收益。

有些人虽有投资意识，却没有投资经验，对基金、股票、黄金、外汇一窍不通，他们经常会问理财师：“现在有什么好的股票？有什么好的基金？请推荐给我，我去买。”其实，理财师只是综合市场情况对投资者提出一个购买建议而已，买或者不买和买进还是卖出的最终决断权还是在投资者自己手中。如果投资者自己不会分析和操作，即使是最好的产品也不会带来收益。所以，投资理财前一定要掌握理财知识，学会自己分析、自己操作，不能完全依赖别人。

吉姆·罗杰斯是一个在10年间赚到足够一生用的财富的投资家，一个

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

被股神巴菲特誉为对市场变化掌握无人能及的趋势家，也是一个两度环游世界（一次骑车、一次开车）的梦想家。

吉姆·罗杰斯21岁开始接触投资，之后进入华尔街工作，与索罗斯共创全球闻名的量子基金。1970年，该基金成长超过4000%，同期的标准普尔500股价指数才成长不到50%。吉姆·罗杰斯的投资智能已得到数字证明。

从口袋只有600美元的投资门外汉，到37岁决定退休时家财万贯的世界级投资大师，吉姆·罗杰斯用自己的实践证明，要想致富，必须掌握投资理财的知识和技巧。

人们常说犹太人是世界上最为出色的商人，他们经商的独特之处就在于他们即使有钱也不会存在银行里。他们很清楚这笔账：把钱存在银行里确实可以获得一笔利息收入，但是物价上涨等因素基本上将银行存款利率收益抵消了，有时收益甚至是负增长。所以，犹太人有钱了一般会投资实业，或者放贷。他们是绝对不会将钱放在银行里“睡觉”。犹太人这种“不存款”的秘诀，其实正是一种科学的资金管理方法。在我国也同样有这样一句俗语叫做“有钱不置半年闲”，这是一句很有哲理意味的理财经，指出了合理地使用资金，千方百计地加快资金周转速度，用钱来赚钱的真谛。



有一个年轻人，他没有任何家庭背景，最高的资本也只是大专学历。他从月薪800元的工作开始干起，只用了短短的五年时间，就成为拥有三套房产，净资产200多万元的80后百万富翁。他之所以能走上富翁之路就是因为掌握了理财知识和方法，这很值得二十几岁的年轻人学习。

总而言之，二十几岁的年轻人要想实现自己的财富梦想，必须多学习掌握理财的知识和技巧，并把知识运用于理财实践当中。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



了解必要的税务知识

税收是国家凭借政治权力或公共权力对社会产品进行分配的形式。税收是满足社会公共需要的分配形式，税收具有无偿性、强制性、固定性。对于投资者而言，如果投资办企业，就要缴纳相应的税金。所以，学习投资就要了解我国的税收制度和相关的税务知识。

我国的税种，主要有流转税、所得税、资源税、财产税、行为税和其他税。

流转税一般包括增值税、消费税、营业税、关税、车辆购置税等。所得税一般包括企业所得税、外商投资企业和外国企业所得税、个人所得税等。资源税一般包括城镇土地使用税、土地增值税等。财产税一般包括房产税、城市房地产税等。行为税一般包括印花税、车船税、城市维护建设税等。其他税一般包括农林特产税、耕地占用税、契税等。

作为个人投资者，在进行投资前必然会对不同的投资方式进行比较，从而选择最佳方式进行投资。目前，个人可以选择的投资方式主要有两种：证券投资和实业投资。

证券投资需要的税收知识并不多，这里主要讲述实业投资的税务知识。一般而言，个人可选择的实业投资方式有：作为个体工商户从事生产经营、从事承包承租业务、成立个人独资企业、组建合伙企业、设立私营企业。在对这些投资方式进行比较时，如果其他因素相同，投资者应承担的税收，尤其是所得税便成为决定投资与否的关键。下面就各种投资方式所应缴纳的所得税进行分析。

1. 个体工商户的税负

个体工商户的生产经营所得和个人对企事业单位的承包经营、承租经营所得，适用5% ~35%的五级超额累进税率。例如，某个体工商户年营

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

业收入为 54 万元，营业成本为 42 万元，其他可扣除费用、流转税金为 2 万元，其年应纳税额为（540000－420000－20000）×35%－6750（个人所得税速算扣除数）＝28250 元，税后收入为 100000－28250＝71750 元。

2. 个人独资企业的税负

税收政策规定，从 2000 年 1 月 1 日起，对个人独资企业停止征收企业所得税，个人独资企业投资者的投资所得，比照个体工商户的生产、经营所得征收个人所得税。这样个人独资企业投资者所承担的税负依年应纳税所得额及适用税率的不同而有所不同。

例如：年应纳税所得额为 6 万元，适用税率为 35%，应纳个人所得税 60000×35%－6750（个人所得税速算扣除数）＝14250 元，实际税负为 14250÷60000×100%＝23.75%。

3. 私营企业的税负

目前设立私营企业的主要方式是成立有限责任公司，即由两个以上股东共同出资，每个股东以其认缴的出资额对公司承担有限责任，公司以其全部资产对其债务承担责任。作为投资者的个人股东以其出资额占企业实收资本的比例获取相应的股权收入。作为企业法人，对于企业的利润，应缴纳企业所得税。当投资者从企业分得股利时，按股息、红利所得缴纳 20% 的个人所得税。这样，投资者取得的股利所得就承担了双重税负。

单个投资者享有的权益只占企业全部权益的一部分，其承担的责任也只占企业全部责任的一部分。但是，因其取得的收益是部分收益，所以企业缴纳的所得税税负个人投资者也按出资比例承担。

例如：个人投资者占私营企业出资额的 50%，企业税前所得为 12 万元，所得税税率为 33%，应缴纳企业所得税为 120000×33%＝39600 元，税后所得为 120000－39600＝80400 元，个人投资者从企业分得股利为 80400×50%＝40200 元。股息、红利所得按 20% 的税率缴纳个人所得税，这样投资者缴纳的个人所得税为 40200×20%＝8040 元，税后收入为 40200－8040＝32160 元，实际税负为（39600×50%＋8040）÷（120000×50%）×100%＝46.4%。

4. 合伙企业的税负

合伙企业是指依照《中华人民共和国合伙企业法》在中国境内设立



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



的，由各合伙人订立合伙协议，共同出资、合伙经营、共享收益、共担风险，并对合伙企业债务承担无限连带责任的营利性组织。在合伙企业中，合伙损益由合伙人依照合伙协议约定的比例分配和分担。合伙企业成立后，各投资人获取收益和承担责任的比例就已确定。和个人独资企业一样，从2000年1月1日起，对合伙企业停止征收企业所得税，各合伙人的投资所得，比照个体工商户的生产、经营所得征收个人所得税。但是由于合伙企业都有两个及两个以上的合伙人，而每个合伙人仅就其获得的收益缴纳个人所得税。

例如，某合伙企业有5个合伙人，各合伙人的出资比例均为20%。本年度的生产经营所得为30万元，由各合伙人按出资比例均分。这样每个合伙人应缴纳的个人所得税为300000×20%×35%－6750（个人所得税速算扣除数）＝14250元，税后收入为60000－14250＝45750元。合伙企业每个合伙人的实际税负为23.75%（14250÷60000×100%）。

在上述几种投资方式中，一般来说，在收入相同的情况下，个体工商户、个人独资企业、合伙企业的税负是一样的，私营企业的税负最重。

在三种企业形式中，私营企业以有限责任公司的形式出现，只承担有限责任，风险相对较小；个人独资企业和合伙企业由于要承担无限责任，风险较大。特别是个人独资企业还存在增值税，一般纳税人认定等相关法规不健全不易操作的现象，这些则加剧了这类企业的风险。而合伙企业由于多方共同兴办企业，在资金的筹集等方面存在优势，承担的风险也相对较小。相对于有限责任公司而言，较低的税负有利于个人独资企业、合伙企业的发展。个人投资者在制订投资计划时，应充分考虑各方面的因素，选择最优投资方案。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

掌握必备的金融常识



1. 什么是复利

所谓的复利就是俗话说的“利滚利”，其计算公式是：本利和 = 本金 ×（1 + 利率）的期数次方。这个期数是和你的利率对应的，利率按年利率算，期数就以年为单位，如 10 年、15 年。如果利率按月利率计算，那期数的单位就是月了。

例如：1 万元的本金，按年收益率 10% 计算，第一年末你将得到 1.1 万元。把这 1.1 万元继续按 10% 的收益投放，第二年末是 1.1 × 1.1 = 1.21，如此第三年末是 1.21 × 1.1 = 1.331……到第八年就是 2.14 万元。

同样，如果你的年收益率为 20%，那么三年半后，你的钱就翻了一番，一万元变成两万元。如果是 20 万元，三年半后就是 40 万元。

综上所述，要让复利成为可观的累积，需要具备三个条件：足够数量的本金；好的投资渠道；足够的耐心和精力。

2. 什么是泡沫经济

泡沫经济是一种虚拟资本过度增长与相关交易持续膨胀日益脱离实物资本的增长和实业部门的成长，金融证券、地产价格飞涨，投机交易极为活跃的经济现象。

泡沫经济主要是就虚拟资本过度增长而言的。所谓虚拟资本，是指以有价证券的形式存在，并能给持有者带来一定收入的资本，如企业股票或国家发行的债券等。虚拟资本有相当大的经济泡沫。

泡沫经济寓于金融投机。正常情况下，资金的运动应当反映实体资本和实业部门的运动状况。只要金融存在，金融投机就必然存在。但如果金融投机交易过度膨胀，同实体资本和实业部门的成长脱离得越来越远，便会造成社会经济的虚假繁荣，形成泡沫经济。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



3. 什么是洗盘

投机者先把股价大幅度杀低，使大批小额股票投资者（散户）产生恐慌而抛售股票，然后再把股价抬高，以便趁机坐收渔利。

具体操作方法是，先把股价拉升到某一阶段，然后突然打压股价，使投资者误以为庄家在出货，纷纷卖出股票，而庄家在低位全部吃进，等到卖盘稀少时，再往上拉抬股价，并促使前期出货的投资者在高位重新买回筹码。一般在一只股票的拉升过程中，庄家要多次洗盘。

4. 什么是仓位

仓位是指投资者实有投资资金和实际投资的比例。

比如你有10万元用于投资基金，用了4万元买基金或股票，你的仓位是40%。如你全都买了基金或股票，你就满仓了。如你全部赎回基金或卖出股票，你就空仓了。

如果目前市场比较危险，随时可能跌，那么就不应该满仓，因为万一市场跌了，你卖出可能亏，同时你也没有钱买入，这样就很被动。通常，在市场比较危险的时候，就应该是半仓或者更低的仓位。这样，万一市场大跌，你会发现你持有的股票跌到了很低的价位，这时你可以买进来，等它涨的时候，再把你原来持有的卖掉，这样就可以赚一个差价。

一般来说，平时仓位都应该保持在半仓状态，就是说，留有后备军，以防不测。只有在市场非常好的时候，可以短时间满仓。

5. 什么是每股股利

每股股利是指股利总额与期末普通股股份总数之比，即每一股股票一定期间内所分得的现金股利。股利总额是指用于分配普通股现金股利的总和，这里只考虑普通股的情况。目前在我国上市公司的股利分配实务中，投资者需要关注每股股利是否含税，因为根据个人所得税法的规定，个人所得的股息、红利所得要缴纳20%的个人所得税，一般由发放部门代扣代缴。

6. 什么是涨停板，跌停板

为了防止证券市场上价格暴涨或暴跌，避免出现过分投机现象，在公开竞价时，证券交易所依法对当天市场价格的涨跌幅度予以适当的限制。即当天的市场价格涨或跌到了一定限度就不得再有涨或跌，这种现象的专

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

门术语为停板。当天市场价格的最高限度称为涨停板，涨停板时的市价称为涨停板价。当天市场价格的最低限度称为跌停板，跌停板时的市价称为跌停板价。

7. 什么是跳空

股价受利多或利空影响后，出现较大幅度上下跳动的现象。当股价受利多影响上涨时，交易所内当天的开盘价或最低价高于前一天收盘价两个申报单位以上。当股价下跌时，当天的开盘价或最高价低于前一天收盘价在两个申报单位以上。或在一天的交易中，上涨或下跌超过一个申报单位。以上这种股价大幅度跳动现象称为跳空。

风险的概念和分类



1. 什么是风险

风险是一种遭受损失的可能性，就是危险发生的意外性和不确定性，包括损失发生与否及损失程度大小的不确定性。风险具有不同的表现形式，如地震、火灾、洪水等自然风险；雇员的恶意行为、不良企图等道德风险；疏忽大意、重大过失等人为风险；供求关系变化、价格上涨等市场风险。此外，还有技术风险、政治风险等。

目前市场上理财产品种类繁多，许多二十几岁的非专业投资者，往往只注意预期收益率的高低，而忽视了产品中蕴藏的风险因素。但是收益和风险是一对矛盾体。一般来说，收益越高，风险越大，两者基本呈正比例关系。只不过要发现产品中的风险点，需要投资者掌握相关金融知识，而这往往是一般投资者所欠缺的。

第一类：低风险的理财产品。

银行存款和国债由于有银行信用和国家信用作为保证，所以具有较低的风险水平，但同时收益率也较低。投资者保持一定比例的银行存款主要

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



是为了保持适度的流动性，满足生活日常需要和等待时机购买高收益的理财产品。

第二类：较低风险的理财产品。

主要为各种货币市场基金或偏债型基金，可以将这类产品投资于同业拆借市场和债券市场，因为这两个市场本身就具有低风险和低收益率的特征，再加上基金经理进行的专业化、分散性投资，能够使其风险进一步降低。

第三类：中等风险的理财产品。

信托类理财产品是由信托公司面向投资者募集资金，提供专家理财、独立管理、投资者自担风险的理财产品。投资这类产品的投资者要注意分析募集资金的投向，还款来源是否可靠，担保措施是否充分，信托公司自身的信誉如何等情况。

外汇结构性存款作为金融工程的创新产品，通常是指几个金融产品的组合，如外汇存款附加期权的组合。这类产品通常有一个收益率区间，投资者要承担收益率变动的风险。

偏股型基金，是由基金公司募集资金按照既定的投资策略投向股市，以期获得较高收益率的一类产品，由于股市本身的高风险性质，这类产品的风险也相对较高，本金也有遭受损失的可能。

第四类：高风险的理财产品。

股票、期权、黄金、艺术品等投资项目，由于其市场本身的高风险特征，需要投资者有专业的理论知识、丰富的投资经验和敏锐的判断分析能力。

投资者可从两方面分析自身所能承受的风险水平。

一方面是风险承受能力。投资者可依年龄、就业状况、收入水平及稳定性、家庭负担、资产状况、投资经验与知识等估算出自身风险承受能力。

另一方面是风险承受态度即风险偏好。这一点可以按照自身对本金损失可容忍的限度及其他心理测验估算出来。

总之，投资者在进行理财前应先评估自身的可承受风险水平，并深入了解准备投资的产品。对于不熟悉的产品可向相关领域专业人士进行咨

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

询，避免出现片面追求理财的高收益率的情况。

2. 风险的种类

（1）从风险的定义来看，投资风险主要有两种：一种是投资者的收益和本金的可能性损失；另一种是投资者的收益和本金的购买力的可能性损失。

在多种情况下，投资者的收益和本金都有可能遭受损失。对于股票持有者来说，发行公司因经营管理不善而出现亏损，或者没有取得预期的投资效果时，持有该公司股票的投资者的分派收益就会减少，有时甚至无利润可分，投资者根本就得不到任何股息；投资者在购买了某一公司的股票以后，由于某种政治或经济因素的影响，大多数投资者对该公司的未来前景持悲观态度，此时，因大批量的抛售，该公司的股票价格直线下跌，许多投资者不得不在低价位上脱手，这样，投资者高价买进、低价卖出，因此遭受本金损失。对于债券投资者来说，债券发行者在出售债券时已确定了债券的利息，并承诺到期还本付息，但是，并不是所有的债券发行者都能按规定的程序履行承诺。一旦债务发行者陷入财务困境，或者经营不善，而不能按规定支付利息和偿还本金，甚至完全丧失清偿能力时，投资者的收益和本金就必然会遭受损失。



投资者的收益和本金的购买力损失，主要来自通货膨胀。在物价大幅度上涨、出现通货膨胀时，尽管投资者的名义收益和本金不变，或者有所上升，但是只要收益的增长幅度小于物价的上升幅度，那么投资者的收益和本金的购买力就会下降。通货膨胀侵蚀了投资者的实际收益。

（2）从风险产生的根源来看，投资风险可分为企业风险、货币市场风险、市场价格风险和购买力风险。

（3）从风险与收益的关系来看，投资风险可分为市场风险和非市场风险两种。

市场风险是指与整个市场波动相联系的风险，它是由影响所有同类证券价格的因素所导致的证券收益的变化。经济情况、政治环境、利率、通货膨胀等都是导致市场风险的原因。市场风险包括购买力风险、市场价格风险和货币市场风险等。

非市场风险是指与整个市场波动无关的风险，它是某一企业或某一个

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



行业特有的那部分风险。例如，管理能力、劳工问题、消费者偏好变化等对于证券收益的影响。非市场风险包括企业风险等。

具有较高市场风险的行业如基础行业、原材料行业等，它们的销售、利润和证券价格与经济活动和证券市场情况相联系。具有较高非市场风险的行业，一般是指生产非耐用消费品的行业，如公用事业、通信行业和食品行业等。

证券风险的成因

有收益就有风险，在投资理财过程中，投资者随时都会遇到风险。证券投资者可能会遇到更大的风险。一般来说，证券市场中使投资者蒙受损失的风险归纳起来有两大类：一类是外部客观因素所带来的风险；另一类是由投资者本人的主观因素所造成的风险。

外部客观因素所带来的风险有：

1. 利率风险

这是指利率变动，出现货币供给量变化，从而导致证券需求变化进而造成证券价格变动的一种风险。利率下调，人们觉得把钱存入银行不合算，就会把钱拿出来买证券，这样买证券者增多，证券价格便会随之上升；相反，利率上调，人们觉得把钱存入银行合算，那么买证券的人随之减少，价格也随之下跌。例如1988年八、九月间，我国银行利率上调，对于一些原来买债券的人来说，当初购买时就是因为看中债券比银行利率高，这时，债券回报率反比银行利率的回报率低，而且还不能“保值”，所以有不少债券投资者向银行、发行债券的企业以及新闻媒体呼吁，要求调高债券利率。实际上，这正是他们缺乏投资常识，不知道买证券还会遇上利率风险的一种反映。

2. 物价风险

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

物价风险也称通货膨胀风险，指的是物价变动影响证券价格变动的一种风险。这里有两种情况：一种是一些重要物品（如电、煤、油等）价格的变动，影响了大部分产品的成本和收益；另一种是物价指数的变动。一般来说，在物价指数上涨时，货币贬值，人们会觉得买债券不合算，从而引起债券价格下降。但是，股票却是一种保值手段，因为它是拥有企业资产的象征，物价上涨时企业资产也会随之增值，因此，物价上涨也常常引起股价上涨。另外，物价上涨，特别是煤、电、油的价格上涨，会使企业成本增加，这时投资股票也不免会有风险。不过总的来说，物价上涨，债券价格下跌，股市则会兴旺。

3. 市场风险

市场风险是指证券市场本身因各种因素的影响出现证券价格变动的风险。



证券市场瞬息万变，直接影响供求关系，包括政治局势动荡、货币供应紧缩、政府干预金融市场、投资大众心理波动以及大投机者兴风作浪等，这些都可以使证券市场掀起轩然大波。

4. 企业风险

企业风险是指上市企业因为行业竞争、市场需求、原材料供给、成本费用的变化，以及管理等因素影响企业业绩所造成的风险。企业风险一般有两种情况。一是营业风险，有市场上某种产品饱和滞销的因素，也有由于政府产业政策的影响，使某一行业或产业受到限制的因素。例如为防治污染，有污染性的企业或因此关门，或迁移，或必须花极大费用去整治污染，从而造成企业利润大幅下降，甚至亏损。二是财务风险，指的是企业财务状况不良，包括财务管理不当、规划不善、扩充过失等，从而造成不应有的营业损失和资本损失等。一个企业若发生营业性风险尚可调整方向。若遇财务风险，有时在其会计报告中会用不属实的财务数据来欺瞒股东，误导投资人，当财务报告中突然出现大额营业外收入或非常利益所得时，需特别注意，这很可能是一种假象，投资者一定要谨慎对待。

投资风险若按风险影响的范围来说，可分为社会公共风险和个别风险，上述利率风险、物价风险、市场风险均属公共风险，企业风险则是一种个别风险。同样，因投资者本人主观因素造成的风险，也属于个别风险

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



之列，包括盲目跟风、不必要的恐慌、贪得无厌、错误估计形势、错过买卖时机、像赌徒一样迷恋股市等。其中盲目跟风和贪得无厌更是会将投资者置于死地的两种常见风险。

盲目跟风常常与不必要的恐慌联系在一起，这使许多投资者成为大投机者操纵股市的牺牲品。一些大投机者往往把股市炒热，把股价抬高，使一般投资者以为有利可图，紧追上去，并在你追我涨中把股价逼上顶峰；这时投机者又把价位急剧拉下，一般投资者不明就里，在恐惧心理作用下，又只好盲目跟进，不问情由，竞相抛售，从而使股价跌得更惨。这种因盲目跟风而助长起来的大起大落常常让投资者跌得晕头转向，投机者则从中大获其利。

贪得无厌则跟赌博心理联系在一起。这种人在股市中获利后，多半会被胜利冲昏头脑，像赌棍一样频频加注，直到输个精光为止。假如在股市中失利，他们常不惜背水一战，把资金全部投在股票上，孤注一掷。毫无疑问，这种人多半会落得倾家荡产的下场。

所以，二十几岁的投资者一定要擦亮眼睛，审时度势，把握行情，避免风险的发生。

怎样降低投资风险

世界上任何事物都有两面性，投资也不例外，这也就是说投资有收益就有风险。一般来说，投资风险来自三个方面：选错投资标的；选错买入时机；选错卖出时机。一般来说，要规避投资风险，可以参考以下几点内容。

1. 分散投资标的——建立基金投资组合

降低风险的有效方法之一，就是分散投资，即“不将所有的鸡蛋放在同一个篮子里。”这种方法之所以具有降低风险的效果，是由于各投资标

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的间具有不会齐涨共跌的特性，即使齐涨共跌，其幅度也不会相同。一般来说，理想的分散投资应该是投资在互不相关的投资品种上，比如股票、基金、房地产、黄金甚至古董等。但对于二十几岁的年轻人来说，这并不是一件容易的事情。那如何在证券市场上用资产组合的方式来进行分散投资呢?

这就需要寻找那些互不相关，或者相关性很小的证券品种。从大类上看，股票和债券是独立的。从小类上看，大盘股和小盘股也似乎相关性不大，价值股和成长股也是相关性较小。所以要决定股票和债券的比例，可以参考总体收益的决定部分。

如果选择股票型基金和债券型基金，那么当然是股票型基金配置越高，收益就越大，风险也越大。只是要注意一条，国内很多基金其实都不是纯股票基金，从这种意义上说，这种基金本身就已经配置好比例了。



其实仅仅配置了股票型基金和债券型基金的比例还远远不够，还要进行比例的再平衡。比如你按照自己的投资年限和风险承受能力制定出自己的股票型基金和债券型基金的配置比例是7∶3。一年以后，股票型基金涨得快，债券型基金涨得慢，比例变成8∶2了，怎么办?这时候，就要降低股票型基金的比例，增加债券型基金。如果再过一年，遇到熊市，股票大跌，比例变成了6∶4，这时就降低债券型基金的比例，增加股票型基金，使比例重新回到7∶3。这就是再平衡。

一般1年到1年半做一次再平衡。一般来说，一只股票基金和一只债券基金进行组合就差不多了，但还是要多买几只股票基金。原因很简单，也是平衡风险，平衡基金公司和基金经理的风险。

2. 分散投资的原则

（1）选择负相关较大的投资标的。组合中各投资标的齐涨共跌的现象越不明显，甚至呈现相反走势，则其分散风险的效果越好。例如，货币型基金走势与股票型基金价格走势不具有正相关性，且通常股票型基金净值下跌时，货币型基金净值并不会受影响，因此，同时投资货币型基金与股票型基金就是一种很好的选择。

（2）投资标的的数量不宜太多。尽管随着投资种类的增加，风险会下降，但当投资种类增加到一定程度时，风险下降的幅度会达到极限。而且

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



管理成本也会因此而上升。因此，不宜过度地分散投资。

当然，如果二十几岁的人对基金的投资技巧不太精通，而且对大多数基金都不是很熟悉的话，那么还是分散投资的好。只要投资的基金组合标的能够长期上涨，那么，靠其平均报酬便足以致富。

3. 分散投资时机

有两种方式可以达到分散投资时机的目的。

（1）有钱就投资。有位先生很有投资意识，只要他在银行的存款达到1万元，便提出5000元买基金，而且每次买的基金都不同。如此一来，不但分散了投资标的，也分散了投资时机。

（2）定期定额投资基金。其方式为，在每个月固定的日期，自动从指定的银行账户扣除一定的金额（如1000～5000元），将其投入事先选定的基金。由于基金净值随时都在变化，所以每期买到的基金单位数都会不同。价格高的时候自然会买得少，而价格低的时候会买得多。如果长期投资，不但投资报酬率相当可观，而且具有降低价格变动风险的效果。

另外，在选择时机时，可以参考以下建议：预期市场反转走强或基金基本面优秀时，进行申购；预期市场持续好转或基金基本面改善时，进一步增持；预期市场维持现状或基金基本面维持现状时，可继续持有；预期市场持续下跌或基金基本面弱化时，进行减持；预期市场大幅下跌或基金基本面持续弱化时，赎回。

4. 长期持有

有位证券分析师曾说过："根据统计，股市有55%的日子是上涨的，有45%的日子是下跌的。糟糕的是，我们不知道哪些天会上涨。"因此，若你不知道明天是涨还是跌，那么可以猜明天会涨。因为猜的次数越多，猜对的概率就越高。既然你每天都猜股市会涨，则最佳的投资策略就是：有钱就买，买了就不要卖。这种办法看起来很笨，却是一种有效的投资理财方法。

有人曾做过的一项实证研究，过去投资基金，是就持有一个完全分散风险的基金投资组合而言的，持有时间越长，发生损失的概率就越小。持有一天下跌的可能性是45%，持有一个月下跌的可能性是40%，持有一年下跌的可能性是34%，持有五年下跌的可能性已降为1%，若持有十年以

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

上，则完全没有发生损失的可能性。

因此，长期持有是降低投资风险的重要手段，这种方法非常值得二十几岁的年轻投资者借鉴。

借鉴“股神”避险方法

巴菲特21岁学成毕业。然而，毕业后他却多次碰壁，找不到适合自己的工作，1956年他回到家乡，决心一试身手。有一次，他在父亲的一个朋友家里突然语惊四座，宣布自己要在30岁以前成为百万富翁。

不久，在亲戚朋友的帮助下，他凑了10.5万美元，成立了自己的公司——巴菲特有限公司。创业之初巴菲特非常谨慎。在不到一年的时间内，他已拥有了五家合伙公司。当了老板的巴菲特竟然整天躲在奥马哈的家中研究资料。他每天只做一项工作，就是寻找低于其内在价值的廉价小股票，然后将其买进，等待价格攀升。这些远远低于其营运资本的股票果然为他带来了丰厚的利润。在1962年至1966年的5年时间中，他公司的业绩高出了道·琼斯工业指数20～47个百分点，而巴菲特本人也在当年的《奥马哈先驱报》上获得“成功的投资业经营人”的名头。巴菲特兑现了他的“百万富翁”的誓言。

股神巴菲特之所以能成功，并不在于他有多么幸运，最主要的是他懂得规避股市的风险。巴菲特曾一再强调自己的投资理念：“看清楚了再买，一定要买自己看得懂的股票。”或许在很多人眼中，巴菲特更像是一个古董，他的理念与市场格格不入。但正是在这一理念的支持之下，巴菲特才坐上了“股神”的宝座。那么，巴菲特的避险方法是什么呢？

1. 尽量避免风险，保住本金

在巴菲特的投资名言中，最著名的无疑是这一条：“成功的秘诀有三条：第一，尽量避免风险，保住本金；第二，尽量避免风险，保住本金；



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第三，坚决牢记第一、第二条。”为了保证资金安全，巴菲特总是在市场最亢奋、投资人最贪婪的时刻保持清醒的头脑并急流勇退。1968 年 5 月，当美国股市一路凯歌的时候，巴菲特却认为已找不到有投资价值的股票了，他因此卖出了几乎所有的股票并解散了公司。结果在 1969 年 6 月，股市大跌，并渐渐演变成了股灾，到 1970 年 5 月，每种股票都比上年初下降了 50%，甚至更多。

巴菲特的稳健投资，绝不干“没有把握的事情”的策略使自己逃避了一次次股灾。但很多投资者却在不清楚风险或自己没有足够的风险控制能力的情况下贸然投资，或者由于过于贪婪而失去了风险控制意识。在进行任何投资之前，我们都应把风险因素放在第一位，并考虑一旦出现风险我们的承受能力有多强，如此才能立于不败之地。

2. 做一个长期投资者，而不是短期投机者

巴菲特成功的主要因素是他是一个长期投资者，而不是短期投资者或投机者。巴菲特从不追逐市场的短期利益，不因为一个企业的股票在短期内会大涨就去跟进，他会竭力避免购买被市场高估价值的企业的股票。一旦决定投资，他基本上会长期持有。所以，虽然他错过了 20 世纪 90 年代末的网络热潮，但他也避免了网络泡沫破裂给无数投资者带来的巨额损失。

巴菲特有句名言：“投资者必须在设想他一生中的决策卡片仅能打 20 个孔的前提下行动。每当他作出一个新的投资决策时，他一生中能作的决策就少了一个。”在一个相对短的时期内，巴菲特也许并不是最出色的，但没有谁能像巴菲特一样长期比市场平均表现好。从巴菲特的赢利记录中可发现，他的资产总是呈现平稳增长而很少出现暴涨的情况。

从 1959 年到 2004 年这 45 年中，巴菲特的年均收益率为 26%。若从某一单个年度来看，很多投资者也许会对此不以为意。但没有谁可以在这么长的时期内保持这样的收益率。这是因为大部分人都被贪婪、浮躁或恐惧等人性弱点所左右，成了一个投机者或短期投资者，而并非像巴菲特一样是一个真正的长期投资者。

3. 把所有鸡蛋放在同一个篮子里，然后小心地看好

究竟应把鸡蛋集中放在一个篮子内还是分散地放在多个篮子内，这种

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

争论从来就没停止过，也不会停止。这不过是两种不同的投资策略。从成本的角度来看，集中看管一个篮子总比看管多个篮子要容易，成本也更低。但问题的关键是能否看管住唯一的一个篮子。巴菲特之所以有信心，是因为在作出投资决策前，他总是花上数个月、一年甚至几年的时间去考虑投资的合理性，他会长时间地翻看和跟踪投资对象的财务报表和有关资料。只有在透彻了解所有细节后巴菲特才作出投资决定。

由此可见，要想在投资市场获得成功关键在于在投资前进行详细周密的分析。很多投资者喜欢道听途说或只是凭感觉进行投资，完全没有进行独立深入的分析，这样投资难免会招致失败。这一点很值得二十几岁的投资者深思。



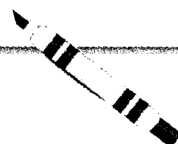
全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第三章 更新理念：二十几岁必须树立正确的理财观念



二十几岁的年轻人必须明白，没有最好的理财观，只有最适合自己的理财观。理财是一生的事情，因此我们需要树立终生理财的观念，只有这样，才有利于形成正确的思维方式，确定正确的投资方向，掌握恰当的投资方法，实现理财的愿望。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



树立正确的理财观

随着人们生活水平的日益提高，理财不仅成为当前非常热门的话题，而且日益成为人们生活中必不可少的事情。理财是一生的财富规划，是值得付出心血和精力的事业，而树立正确的理财观更是理财路上重要的一步。所以，二十几岁的人如何看待理财，如何拥有一个正确的理财观念就显得特别重要。

在对二十几岁投资者的理财教育中，树立正确的理财观念是非常重要的一项。前中国国家足球队教练米卢曾经说过："态度决定一切。"是的，你是否有一个正确的理财观念、理财态度，将决定你以后的许多决策是否正确，将决定你是在理财还是在"败财"。如果没有正确的理财观念，即便你懂得高深的理财技巧，也可能收到相反的效果；很多时候，观念不对，理财技巧越好，可能会跌得越惨。

什么是正确的理财观念？通常来说它包含以下一些内容。

（1）理财要从现在开始，并长期坚持。理财是一个长期的过程，需要时间和耐心，不可能一夜暴富。

（2）没有最好，只有最合适。有些人经历过市场的大跌后，就有"一朝被蛇咬，十年怕井绳"的担心，有风险的事一律不做。但 CPI 的持续创新高，也让不投资变成了不安全。正确的心态应是既要有风险意识，又不能一味地惧怕，应该正确地评估自己的风险承受能力。不同的人所选择的投资方式也不同，投资之前要根据投资方向和自己的风险承受能力，来选取适合自己的投资工具。

（3）拒绝贪婪和盲目。在任何投资中，高收益都伴随着高风险，如果想要降低投资的风险，就需要坚持中长期的投资理念。在追求财富的过程中，人们常犯的两大错误是贪婪和盲目，所以千万不要有一夜暴富的心

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

态。同时，不要将所有鸡蛋放在同一个篮子里，分散投资的方式也是降低风险的最佳途径。此外，在投资之前要先设定止损和赢利。

（4）一定要将投资和理财区分开。投资和理财是两个不同的概念，很多人将两者混为一谈。投资是运用一些工具，以收益的最大化为目的，让有限的财富得以增加，因此投资是实现理财目标的重要手段和方式。而理财是善用个人的所有资源来完成人生各个阶段的财务目标，是一种长期的规划，它能令财富保值增值。理财不完全是为了赚钱，更不是单纯的投资。理财要求将资金的安全放在第一位，赢利放在第二位。

（5）树立风险意识。低风险的投资品种，如银行存款、国债等，难以产生高回报；高风险的投资品种，如股票、实业投资，有产生高回报的可能，但也能导致巨额亏损。因此要对投资的风险性有清晰的认识。

（6）要保证良好的资产流动性，保持一定的支付能力，不要将资金链绷得太紧。



（7）保险是重要的保障手段之一，是家庭资产的重要组成部分，一份保险也是一份对家人的关爱。

（8）不要过度消费，尤其是贷款消费，如房贷、汽车贷款等，因为贷款是刚性的。要尽量减少家庭的债务负担。

（9）股票是一种较好的长期投资工具，是使家庭资产大幅增值的有效投资方式，但如果投资操作不当，也可能导致巨额亏损，造成家庭财务危机。所以一定不能用借来的钱炒股票。

（10）要将生活保障（如现金、债券、住房、汽车、保险、教育等）与投资增值（如股票、实业、不动产等）合理分开。投资增值是一种长期行为，目的是使生活质量更高，不要因为投资而降低目前的生活质量。投资资金应该是正常生活消费以外的资金，用这样的闲钱投资，投资人才能保持一个良好的心态。

（11）要学习理财知识，要能同专业理财人员交流，要有一定的分辨能力，因为钱是你自己的。

（12）可以委托他人帮你理财，但要慎选受托人。

（13）要编制家庭财务报表，包括资产负债表和现金流量表，做到收支有数，心中有底。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



（14）要制订量化的、合理的理财目标，针对理财目标配置资产，做到有的放矢。

（15）抵制过高投资回报率的诱惑，因为任何投资回报率过高的项目都是值得怀疑的。

（16）投资一个项目，要先考虑风险，再考虑收益。如果不能合理控制风险，那么收益则无从谈起。

以上理财观念是理财专家经过长时间的实践总结出来的经验，二十几岁的年轻人一定要认真领会，以便将其灵活运用于自己的投资理财过程中。

贫者越贫，富者越富

有这样一个故事，一个国王远行前，给三个仆人每人一锭银子，并吩咐他们："你们去做生意，等我回来时再来见我。"国王回来时，第一个仆人说："主人，你交给我的一锭银子，我已用它赚了10锭。"于是国王奖给他10座城邑。第二个仆人报告说："主人，你给我的一锭银子，我已用它赚了5锭。"于是国王奖给了他5座城邑。第三个仆人报告说："主人，你给我的一锭银子，我包在手巾里存着，我怕丢失，一直没有拿出来。"于是国王将第三个仆人的一锭银子也赏给第一个仆人，并且说："凡是少的，就连他所有的也要夺过来。凡是多的，还要给他，让他更多。"

"对已经富有的人还要给予，使之锦上添花；而对一文不名的人，即使有了一文，也要强行夺走。"一位社会学家曾借用这段话，类比社会中存在的上述现象，并称其为"马太效应"。马太效应反映了"贫者愈贫、富者愈富、赢家通吃"的奇怪经济现象，揭示了收入分配不公的现象，它关系到社会的方方面面，是一项能够影响个人成功的重要法则。其实，我们的家庭理财中也存在着"马太效应"。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

小郑和小赵大学毕业后分到了同一个公司做职员，两人学历一样，收入相同，但两个人的理财观念却大相径庭。小郑的理财思路比较灵活，前些年股市红火，小郑利用懂电脑的优势，购买了股票分析软件，天天研究股市行情，并把平常积攒的3万元钱全部投入了股市。一年多下来，他的股票市值就升到了6万元。后来，他见股指涨幅太大，且各种技术数据也显示出风险的降临，便果断平仓。这时，单位附近正好开发了一条商业街，由于当时股市红火，所以购房者寥寥无几，最后房产商不得不将现房降价销售，小郑便用这6万元买了一套沿街商业房。经过三年时间，他的沿街商业房已经升值到了30万元。后来，他见当地房产价格已经见顶，便立即将房产出手，用30万元购买某开放式基金，结果一年多的时间又实现了20%的赢利，30万元成了36万元。

而小赵在理财上则十分保守，刚毕业那两年他的积蓄和小郑差不多。为了稳妥起见，他一直把积蓄存入银行，满足于每年坐收利息。可他没有考虑货币的贬值因素，如今银行定期1年期储蓄的年利率为2.25%，如果以年均CPI（全国居民消费价格总水平指数）为4%计算，1年期存款的实际利率为2.25% - 4% = - 1.75%，也就是说小赵的积蓄在不断“负增长”。所以直到现在，小赵在单位仍然属于“穷人”，别说买私车洋房，连买辆摩托车还得考虑半天。

负利率这只“看不见的手”如同上面故事中的国王一样，它让不善理财者尽尝通胀带来的苦果，让他们辛辛苦苦积攒的财产不但没有增值反而贬了值。同时，它让善于理财的人尽享复利率带来的实惠，从而使他们的财富像滚雪球一样越滚越大！如果“穷人”不改变理财思路，继续保守理财的话，那最终的结果很可能就是：贫者越贫，富者越富！

在理财领域有一句话叫“你不理财，财不理你”，实际是指对理财的用心程度将直接影响理财结果。如果加上“马太效应”的话，可以估算出理财的结果将会对最终的生活造成多大的影响。也就是说，现在的年轻人若能略花点心思在理财上，将会显著提高自己晚年生活的质量！

我们中的许多人向来喜欢勤俭持家和储蓄致富，但在社会经济迅速发展的今天，二十几岁的年轻人花一点时间和精力来理财，将给个人和家庭



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



带来丰厚的利益，切记不要做故事中那个懒惰的仆人，而要成为那个获得更多财富的仆人。

必须明确理财目的

所谓理财，就是指将资金进行合理的安排和运用，使其产生最高的效率和效用。理财的基本思路应该是：先积累、再保险、再应急，然后是还贷，最后才是投资和消费；而不应该按相反的顺序来理财。目前，可能有大部分的人都是先消费、再投资，最后还贷款、买保险。这种做法是不可取的。理财目的是“梳理财富，增值生活”，通过梳理财富这种手段来达到提升生活水平的目的。因此，我们不能简单地把理财当做“拿钱来生钱”，并一味地追求利润和回报。理财的最终目的不是“用钱生更多的钱”，而应是“用钱生合适多的钱”。因为期望的收益越高，潜在的风险和损失也会越大。盲目追求更高回报，往往容易造成财务的混乱，影响家庭生活质量。

在我国，用于理财的可投资品种有两种，一种是储蓄、证券、基金、保险、期货、黄金、信托等金融类的投资品种，另一种是房地产、实业投资、拍卖、典当、收藏等非金融类的投资品种，此外，健康保健、学习知识、教育子女也等于赚钱。在理财初期，理财者不妨从低、中风险投资组合入手，按照存款、债券、基金平均比例进行稳健运作，等到条件允许时，再增加股票、外汇、期货等，并可适当地购买商业保险，量力而行投资实业经营，只有这样，我们的血汗钱才能逐渐得到积累并得到有效增值。

有关调查表明，约有70%的女性在家庭理财中扮演着“决策”或“实际操作”的角色，相当于家庭中的“财务官”。大多数女性在进行投资理财时，都钟情于“稳健型”的理财产品。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

1. 理性投资让资产增值

28 岁的胡女士是一名优秀的家庭财务管理员，对于理财，她一直都保持谨慎、理性的原则。目前在胡女士的细心管理下，家庭财务目标年增长 20% ~30%。

在理财方面，她曾经经历过一段艰难的日子。在她新婚时期，由于她和老公手头一直很拮据，所以他们只能租房住。结婚三年以后，他们终于攒够了买房的钱，住进了新房，胡女士也生下了自己的宝贝孩子。

现在，胡女士和老公的收入都基本稳定，双方的家庭负担也不重，积蓄算是比较充实了。胡女士在打理家庭财务时，不仅适当地进行投资，同时也考虑了一家人的保障问题。她首先为自己和老公购买了重大疾病保险和身故赔付险，做到未雨绸缪，这样孩子将来的生活、教育也会有保障。其次，她还特意给自己购买了住院医疗险，给老公购买了意外保险，给孩子购买了返还型的分红险，为孩子以后的生活建立了安全保障系统。



在投资方面，胡女士热衷于股票投资。“我从不炒黑马股、题材股，一般情况下都是购买一些分红比较慷慨的优质股，如果股票上涨达到我的收益预期就卖掉，如果不行我就拿着等它分红。”从 2000 年开始投资股市以来，胡女士以自己独特的投资方法，不仅没有亏钱，而且获得了非常可观的收益。

树立一个正确的投资理念，把风险看得重一些，把回报看得淡一些，那么就会少了很多“惊心动魄”，留下的则是“硕果累累”。学学胡女士吧，做一个理性的投资者！

2. 在日常生活中学会理财

李小姐，26 岁，在某企业从事财务管理工作。婚前她和身边的一些朋友都是“月光族”，在刚毕业时，她挣的钱只能勉强维持基本生活，有时候还需要父母的补贴。那时她的生活似乎和财务管理根本就挨不上边。

结婚以后，家庭财务方面的事情，由李小姐一人掌管着，相应的支出也由她掌握。真是“不当家不知柴米油盐贵”，李小姐这时才真正地意识到理财的重要性。

看着家庭财务有时会陷入窘境，李小姐便下定决心要重新打理生活。从这以后，她便建立了一套完善的家庭理财机制。首先，她在网上下载了

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



理财软件，坚持每天记账，建立了一个完善的家庭财务档案。其次，她还适当地投资一些理财产品。由于在股票投资方面有所收获，李小姐已经将自己15万元的积蓄，分别投进了不同的股票型基金，而将另一部分资金用来购买货币基金，并将其当做流动资金来使用。再次，她树立了一个理财目标并为此而努力奋斗。李小姐的理财目标是在三年之内购买一套商品房，现在她和先生还在租房子住，有了明确的目标以后，他们的开销减少了许多。

什么事情都不是天生就会的，而是要自己去摸索、去学习，理财也一样。要想成功理财，需要有一个良好的习惯。生活中，平凡的你我也应该努力找出自己的理财方式，并养成理财的习惯。

怎样让你的财富增值呢?

1. 生活节俭是根本

随着工资的不断提升，人们的生活水平也随之得到改善。不过，生活水平的不断提高是需要付出代价的。由于你的生活方式变得越来越奢侈，所以，如果有一天你想要改变这种生活，就会变得没那么容易，因为你需要赚更多的钱来维持高水准的生活方式。当然，为了能够改变这种生活方式，你也可以削减各类开销，做到勤俭节约。

2. 多元化投资

进行广泛的多元化的分散投资，不仅会降低你投资的风险，同时还可以保证你总能持有一些市场上最热门的投资产品。

3. 并非所有的高风险投资都有高回报

无论是股票基金还是个股，它们都会在短期内出现大幅下跌的情况。如果你有一只投资极为分散的股票基金，如果它出现了下跌，你几乎可以肯定它总有一天会反弹回来，并在长期内给你带来可观的回报。但如果你持有一只大幅下跌的个股，即使你等再长的时间，它都很难出现反弹。

4. 改变是要付出代价的

当你卖出一种投资产品，而买进另一种时，你所得的回报率不一定就会因此而提高。但改变一定需要成本。多数交易可能会涉及佣金或税金，甚至有可能两者都涉及。所以，在下一次的交易开始之前，一定要仔细认真地考虑。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

家庭理财的最佳途径

储蓄理财是一种稳健的理财方式，历来受到人们的重视，特别是在经济动荡时期更是这样。美国巨富巴菲特6岁就开始储蓄，每月30美元。13岁时，当他有了3000美元，就买了一只股票。他年年坚持储蓄，他年年坚持投资，储蓄究竟有什么魅力让这个美国巨富坚持了这么多年呢？

几乎每个有经济能力的人都是这样做的：持有或多或少的定期存款，从几万元到几十万元不等，并且大部分为一年定期。从收益、流动性等方面看，货币基金都有优势，可是为什么银行定期存款远远大于货币基金的规模？这是因为储蓄比货币基金更能为人们所熟知和接受。对于大多数人来说，储蓄理财是生活中非常重要的一部分。储蓄不仅为个人创造了收入，给予人们一种稳定感，而且为整个社会创造了财富。所以说，储蓄是理财的有效途径。

1. 家庭理财从储蓄开始

储蓄是居民传统的理财手段，是利国利民、支援国家建设的举措。有些人，特别是中老年人有储蓄的习惯，他们已经把“余钱存银行”作为生活的一部分。越来越多的人把钱存入银行，原因是多方面的，其中最主要的就是储蓄的利率较高，安全可靠。而储蓄利率又是由国家统一制定的，因此收益稳定。如今，对二十几岁的人来说，储蓄是家庭理财计划的好帮手。人们可以自由选择储蓄的存期，通过储种选择的不同方式，从中获取最大的收益。另外，它不仅能让人们做到花钱有计划，用钱有记录，还有助于培养年轻人勤俭持家的良好习惯。

二十几岁的年轻人。每个月可以强制性地存固定数额的钱，这样可以养成合理的消费习惯，使自己有计划、有条理地安排各项支出。在收入固定的情况下，尽量减少不合理的支出，节约资金，积累财富。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



2. 家庭理财要做到科学合理地储蓄

在个人理财观念盛行的今天，许多人忽视了合理储蓄在理财中的重要作用，不少人错误地认为只有理好财才是关键，储蓄与否并不重要。其实，储蓄是投资的源泉，只有持之以恒地积累一定的财富，才能确保理财规划顺利进行。因此，进行合理的储蓄，是投资理财的第一步。

对于储蓄，大家都很熟悉，但不少人的储蓄方法并不科学。首先，他们储蓄的目标不明确。大多数人把每月的结余变成储蓄，留多留少并没有一个明确的目标，也就是没有计划地乱存；还有一部分人可能会有规律，每月都存入固定的金额，但他们仅仅是强制储蓄，以免自己乱花钱，若问他们为什么存这样一笔金额，他们也很难说出个所以然来，这只能说是一个好习惯，并不是在理财。那么，怎样才能通过储蓄有效地增加自己的收益呢？从理财的角度来说，怎样才是科学、合理地储蓄呢？

理财的目的是为了实现人生的重大目标，每月的储蓄其实就是投资的来源。因此，合理的储蓄应该是先根据理财目标，通过精确的计算，得出为达成目标每月必须要存入的准确金额；然后量入为出，在明确的理财目标的指导下，每月都按此金额进行储蓄。在储蓄完毕之后，每个月的支出就是每月的收入扣除储蓄额后的结余了。如今很多的储蓄理财计划大都是在家庭结余的基础上来制订的，根本不考虑家庭每月的支出是否合理，现有的结余是否可以实现未来的理财目标，因此，这样的储蓄方法并不科学、合理。

在进行科学、合理储蓄的过程中，我们也可能会遇到开支方面的问题，当开支无法压缩的时候，该怎么办呢？第一，修正理财目标，延长达成目标的年限；第二，增加收入，如果既不想压缩开支，又要如愿实现目标，那就只能想办法增加自己每月的收入。但如果你是一个收入稳定的人，还是调整自己的储蓄理财目标比较合理。

总之，二十几岁的年轻人必须认识到，储蓄理财是一个非常漫长的过程，只有持之以恒，日积月累，才能实现理财愿望。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

投资最佳组合方式

面对变幻莫测的金融市场，许多年轻投资者不是无所适从，就是损失惨重。要控制风险，就要实行多样化投资。

一般来说，根据投资组合实施时所依据的主要条件的不同，投资组合可以分为三种方式，即投资工具组合、投资比例组合、投资时间组合。

1. 投资工具组合



投资工具组合是指投资者将资金分成若干部分，分别选择不同的投资工具，在不同领域进行投资。

市场环境相同时，投资工具不同，其风险程度也不同，有的甚至是截然相反的。例如，在国家银行利率上调时，储蓄存款收益率高，风险很小；而股票市场则可能有股价狂跌的风险，不仅收益率很低，甚至还有可能成为负数。当银行利率下调时，储蓄投资的利率风险增大，收益降低；但是，此时的股票市场则有可能出现股价大幅上涨的情况，收益率也有显著提高。

如果把资金全部用于一种投资工具，投资回报率受市场变化的影响将会很大，要么大赚，要么大赔，风险很大。但是，如果投资者将资金分别投资于储蓄和股票，当利率上升时，储蓄获利会抵消股票投资上的损失。当利率下降时，股票投资上的收益又会弥补储蓄上的损失。将资金分别投资于储蓄与股票，形成组合投资模式，可以使投资风险降低，使收益维持在一定水平。

投资者可以将经常使用的传统投资工具进行组合，一般采用“投资三分法”，即将资金分成三部分，一部分用来储蓄、购买保险，一部分用于投资股票、债券等，还有一部分用于房地产、黄金、珠宝等实物投资。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



2. 投资比例组合

投资比例组合是指投资者在实际投资时，使用不同的投资工具，并在数量、金额上存在着一定的比例关系。

分散投资工具并非是将投资资金机械地、完全均等地分配到各种投资工具上。由于投资工具不同，其风险和收益水平不同，流动性也不同；同时，由于投资者对收益的期望和对风险的偏好不同，所以投资者所选择的投资组合的比例就有所不同。一般来说，敢于冒险的人，追逐较高的投资收益，其投资重点偏向于高风险、高收益的股票、期货等投资工具；追求平稳的人则将大部分资金用于储蓄、债券等收益基本稳定、风险较小的投资工具。

3. 投资时间组合

投资时间组合是指投资者并非把全部资金一次性地用于投资，而是将资金分次分批、有计划地用于投资。一般情况下，不同投资工具在期限上应采取长期、中期、短期相结合的方式。

另外，从投入资金的时间价值来看，投入时间越长，收益率越高；从资金流动性角度来考虑，资金投入时间越短，变现能力越强。个人投资组合既要求较高的收益，又要保持一定的变现能力，以应付突然的现金需求。

投资者在确定了合适的投资组合目标后，接下来要做的事情就是选择适合自己的投资组合模式。

投资者进行的投资应该是一种理性投资，以不影响个人的正常生活为前提，把实现资本的保值、增值，提升个人的生活质量作为投资的最终目的。因此，个人投资首先必须使财产、人身有一定的保障，无论采取什么样的投资组合模式，无论比例大小，储蓄和保险都应该是个人投资中不可或缺的组成部分。

根据投资者类型和投资目标的不同，一般个人投资组合可以分为三种基本模式：

1. 冒险速进型投资组合

这一类投资组合模式适用于那些收入颇丰、资金雄厚、没有后顾之忧的个人投资者。其特点是风险和收益水平都很高，投机的成分比较重。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

这种投资组合模式呈现出一个倒金字塔形结构，各种投资在资金比例分配上为：储蓄、保险投资为20%左右，债券、股票等投资为30%左右，期货、外汇、房地产等投资为50%左右。

投资者要慎重采用这种模式，在作出投资决定之前，首先要正确估计自己承受风险的能力，包括经济承受能力和心理承受能力。

2. 稳中求进型投资组合

这一类投资组合模式适用于中等以上收入，有较大风险承受能力，不满足于只是获取平均收益的投资者，他们与保守安全型投资者相比更希望个人财富能迅速增长。

这种投资组合模式呈现出一个锤形组织结构。各种投资的资金分配比例为：储蓄、保险投资为40%左右，债券投资为20%左右，基金、股票投资为20%左右，其他投资为20%左右。

这种投资组合模式具有和“锤”一样的特征：由于有“锤柄”，能够使“锤头”的力量增强；即使“锤柄”断了，也不会对“锤头”产生巨大的影响，“锤头”依然坚不可摧。

3. 保守安全型投资组合

这一类投资组合模式适用于收入不高，追求资金安全的投资者。

保守安全型投资组合具有市场风险较低，投资收益十分稳定等特点。投资者选择的基本上是一些安全性较高，收益较低，但资金流动性较好的投资工具。

这种投资组合模式呈现出一个金字塔形结构。各种投资的资金分配比例为：储蓄、保险投资为70%（储蓄占60%，保险占10%）左右，债券投资为20%左右，其他投资为10%左右。保险和储蓄这两种收益平稳、风险极小的投资工具构成了稳固、坚实的塔基，即使其他方面的投资失败了，也不会影响个人正常生活，不能收回本金的可能性较小。

当然，这只是几种具有代表性的模式，分别反映出高、中、低三种投资目标层次。事实上，在实际操作中，各种投资工具选择及其比例并没有严格的限定，也没有必要尝试每一种投资工具。二十几岁的投资者要根据自己的实际情况，确定合适的投资组合，降低风险，增加收益。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



巴菲特的投资秘密

巴菲特能成为美国巨富，自然与他的眼光、商业头脑等有着不可分割的联系，然而，他还始终坚守着一个没有被多少人重视的原则，那就是，他从不做自己不熟悉的生意。在股市上，他永远只对自己熟悉的股票感兴趣。他错过了不熟悉的电脑生意，错过了造就无数富翁的网络行业，但是，他依然当之无愧地成为全球富有的人之一。

“做熟不做生”一直是中国生意人的法宝之一。现在人们的理财意识虽然越来越强了，但“跟风”的趋势也越来越显著。比如说，看别人炒房挣了钱，自己也准备炒房；听说别人炒股赚了钱，赶紧也去买股票；发现买基金的人不少，好，拿出老本，也去当一回“基民”……这样折腾来折腾去，赚赚赔赔，到最后还是一场空。因为他们总是被动地投资，从来没有想过要去了解那些自己并不了解的领域。要知道许多投资大师只投资于他们熟悉的领域，一般的投资者很少认识到赢利机会在他们擅长的领域里。

因此，在做任何一项投资前都要仔细调研，在自己没有了解透、没有想明白前不要仓促决定。比如，大家都认为存款利率太低，就开始想办法投资。因为股市不景气，所以许多人就想炒邮票、炒外汇、炒期货、进军房产投资甚至投资“小黄鱼”。其实这些渠道的风险都不见得比股市低，操作难度甚至比股市大。所以若自己没有十足的把握，把钱放在储蓄中倒比盲目投资安全些。有统计结果也表明，现在银行储蓄仍是多数人的主要理财方式之一，“宁静以致远”不无道理，毕竟我们将来的投资机会有很多，留得现金在，不怕没钱赚。

常言说：隔行如隔山。若是在其他领域，仅仅是不懂而已，也没什么，但在投资市场中，可能就意味着血本无归了。看到别人炒股是赚钱

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的，等到自己做了，却发现只有赔钱的分儿。因为每种投资方式都有自己的特点和规律，如果你不熟悉，是难以掌握这些东西的。“熟能生巧”在投资理财中一样适用。在理财市场中，有人赔钱才有人赚钱，你不熟的话在同业竞争中就处于劣势，除非你很有钱，能赔得起、交得起学费。所以，不管你投资什么，一定要“做熟不做生”！

二十几岁的人必须记住巴菲特的话，“你必须知道你在做什么”，投资于自己了解的行业和公司才会降低市场风险，才有利于树立信心、积累财富。

要有明确的投资目标



拥有更多的财富，过更好的生活，几乎是每一个人的梦想。但要让这个梦想得以真正实现，必须从建立一个切实可行的目标开始。

理财的目标并不是我们的最终目标，理财只是实现我们生活目标的必不可少的手段而已。因此，理财的目标是为实现生活目标而服务的，脱离了生活目标，理财也就失去了意义。我们要做好理财规划，首先需要有一个生活规划，而理财规划其实就是在财务上保证生活规划的实现。

二十几岁是年轻人事业发展的黄金时期，许多人的工资不少，却总是存不下来，主要原因是过度消费和享受，没有养成储蓄的习惯。所以，年轻人要先存钱，再谈投资。要如何才能存到人生中的第一个“100 万元”呢？现在就设定一个理财目标，有了明确的目标后，才能进行开源节流。

现在几乎每个年轻人都曾经做过“月光族”，工作压力大，物质诱惑多，人们总是用消费来缓解自己的压力，但是往往一个月下来发现自己又变成“月光族”或是“月透族”时，就觉得很痛苦。

小刘以前就是这样的，每个月的工资也不知道是怎么花掉的。有一天，他决定要改变这种状态，每一个月给自己定一个目标。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



小刘是一个很普通的工薪族，月收入是3000元，他存500元定期，500元定投，这些钱虽然看起来不多，但是500元的定期如果每个月积累起来，一年也有6000元了，而且这些定期可以防不时之需。定投也是积蓄的一种，对于他这样的“月光族”来说，定期是一定要存，而定投也必不可少，因为定期的利息较低，存太多收益不大。

在设定目标时，不要给自己太大的压力，觉得适中，而自己又有钱用就好，有了目标才有动力去实现，如果目标太高，就会觉得有压力，实现不了，就会放弃了。如果没有目标，就会乱花钱，最后也还是会埋怨自己，所以在选择目标时，一定要结合自己的实际情况，勿过高或是过低。

投资理财要有眼光，要有长远目标，在点滴赢利中求发展，在持久坚挺中谋大利。可以断言，谁拥有清晰明确的目标，掌握高超的资本运作技巧，谁将会拥有更强的竞争力和更加美好的未来。要获得理财成功的基本步骤是：

首先，要有一个科学系统的理财规划，并要严格按照规划执行。理财规划是我们通向财务目标的地图和指南。你能想象一个没有指南针和地图的探险队能够获得成功吗？

其次，理财一定要尽早开始。延误理财时机是导致理财不成功的重要原因。最佳的理财时机应当从开始工作的第一天开始，如果你还没有开始理财，那么现在就开始。

最后，长期坚持实施。理财是一个长期的过程，所以在理财过程中要有耐心和恒心。这是理财的基本原则。

理财目标可以分为短期目标和长期目标两种。短期目标比如用足够的钱支付日常的基本账务，或给你的家庭提供一定水平的保险保障。而有另一些短期目标是你想在一年内达到的，例如，你可以计划在一年内支付你所有的信用卡债务。长期目标是指履行期限在10年以上的目标。如计划送孩子到国外读书，购买理想的房子，为养老进行储蓄，这些目标通常需要大量的资金。当然，也有需要在几年内达到的中期目标。

理财目标要求具有合理性，并且符合实际，这是对理财目标设置在定量上的限制。而这个限制主要取决于每个人的财务资源，包括现有的财务资源以及今后预期可以获得的财务资源，以及对待风险的态度。一个过于

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

保守的财务目标尽管很容易实现，但同时也使你由于过于消极而没有达到你本可以达到的生活水平。而一个过于激进的财务目标将会使你承担超出你承受能力的风险水平，或者你没有达到自己的目标，也会使自己丧失信心。

总之，投资需要理性与耐力，也需要站得高一些，看得远一些，如果你拥有明确的目标和适合自己的投资理财规划，那基本上就可以做到进退自如、攻守兼备。但是制订一个理财目标并不是一件简单的事，特别是制订一些长期的目标。因为在一个较长的时间跨度上，资金的时间价值和通货膨胀的影响是十分巨大的，二十几岁的年轻人一定要把握好这一点。

成功理财的秘诀



在当今世界上几乎没有人不想成为富人，但成为富人不一定是运气好。从富人所走过的道路可以看出，一个人要想成为富人或是取得成功，最需要的是有聪明的头脑，聪明的头脑会使人形成良好的习惯，而这种良好习惯又会导致财务上的充裕，使人能过上自己喜欢的生活。

美国一位著名理财专家认为富人与穷人在理财上有着两个巨大的不同点，而这会对人们能否致富产生深远的影响。第一，如何管理金钱。富人对金钱的管理是看重于有效性。富人在理财上有着明显的共同点，即消费不能超过收入，而积攒下来的钱要用于投资。如果一个人能够有效地管理自己的钱财，合理地节省并有效地投资，那么他的财富就会一点点增多，而善于管理钱财的人最后自然会比不善于管理钱财的人富有。第二，穷人赚钱主要用于消费，而富人赚钱大多用来投资。富人会将金钱作为资本，投资于能增值的项目，如股票、基金、房地产、黄金或其他有价值的资产。穷人则视金钱为消费的手段，他们往往将钱花在贬值的物品上，如汽车、电视上。

当有人问到富人致富的秘诀时，富人的回答却很简单，大多是长期精

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



明投资、勤奋努力和节俭朴实。虽然这些秘诀看起来语不惊人，但里面所蕴涵的深刻道理却值得二十几岁的年轻人去思考。

秘诀一：及早养成好习惯。

很多人在年轻时就过度依赖信用卡借贷，结果是借贷吃掉储蓄，永远省不下钱来。人要想生活得富裕，在年轻时不要想要什么就买什么，让自己被物欲的满足所操纵。在年轻时，如果能早早养成好的理财习惯，赚的钱就会留在自己的口袋里，而自己也能真正成为百万富翁。

秘诀二：对自己有信心。

有本书叫《30 岁以前赚到 100 万》，作者年轻时几乎把市面上所有能找得到的百万富翁的传记和自传都读遍了，并从中得到启发开始投资房地产，结果二十几岁就成为百万富翁。这位作者说，他是通过读书来寻找这些富人在事业上成功的共同特点，这样可以帮助自己选择最适合个人的致富道路。最后他发现，几乎所有的富翁都有一个共同特点，就是有无比的自信心，相信自己绝对可以在财务上有大的成就。

秘诀三：诚信。

一个人值得很多人信赖和有很多人值得自己信赖是两笔巨大的财富。因为人家不相信你，怎么会和你有生意上的往来呢？个人看重诚信，银行更重信用。在当今社会，要做一个投资理财的高手，建立个人良好的信誉度和口碑是非常重要的！

秘诀四：财商。

如果你要成为金钱的主人，你就需要比金钱更精明，然后金钱才能按你的要求给你办事，这样你就成了金钱的主人，而不是它的奴隶。怎样才能提高自己的财商呢？可以从以下几个方面去努力：

第一，要学一点财务知识。最主要的是要学会看会计报表，要知道现金流是怎么回事。比方说，如果你想购买某公司的股票，你就必须通过会计报表至少了解到以下数据：总资产、每股净资产、未分配利润、净负债、销售收入、净利润、每股收益率、企业资产负债率等。

第二，一定要有成本意识，要努力做到用最低的投入实现最大的回报。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

秘诀五：要学会用钱去赚钱的技术。

不要为了钱去拼命工作，而要学会让金钱为你拼命地去赚钱。投资理财就要学会把资金投资到最有效率的地方，也就是说投资到回报率最高的地方。但不管选择怎样的投资方式，都是有技巧的。要想赚钱，就要多学习与赚钱有关的知识。

秘诀六：要眼观六路，耳听八方，要有敏锐的市场眼光。

要赚钱就需要经常深入市场，了解价格信息，了解市场的供给和需求状况，并关心国家的政策变化，有时还得关心国际的政治动向。

市场价格千变万化，不管是做常规生意还是从事买房、炒股、买基金等投资理财活动，如果没有敏锐的市场眼光，那就只能碰运气，但碰运气是非常危险的。

秘诀七：勤奋工作。



很多人都认为富翁们之所以有钱，大多是碰到好运气。但是实际上，许多亿万富翁认为自己能成功并不是靠运气，而是勤奋工作。勤奋会带来好运，因为勤劳多半会导致成功。就算你的运气够好，也是因为你自己聪明到知道要勤奋工作。

秘诀八：逆向投资。

在投资方面应与大多数人逆向而行。如果现在股票跌得惨，很多人拼命卖出，如果你敢逢低承接，一年半载之后就可能是大丰收。这样的投资法也不仅限于股票市场，房地产投资的道理亦同。勇于以低价买下，把它分租出去，日后可能会有很大的回报。对于很多年轻人而言，关键是要形成投资的观念。中国人有储蓄的观念，但投资的观念却比较淡薄。

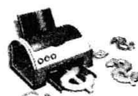
秘诀九：买保险以保护财产。

很多人之所以破产，常常是因为离婚、家人去世、伤残疾病或家人无法工作。有的人也会因为家中某次聚会来宾摔倒而付出高额赔偿费，并使自己半生的心血付之东流。其实，为这些不可预知的事故买保险则能保护自己的财富。

秘诀十：量入为出。

许多人都会精打细算，不想乱花钱。有一次，一个人看到一只他非常喜欢的腕表价值15000美元，很想买下来。但是他后来认为，还是应该把

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



钱留下来。很多大明星就是因为没有这种想法，结果背负一身债。一位百万富翁说，她的理财经验是不要为了赶时髦每月把挣的钱都花光，而是想办法将收入的10%～25%节省下来。要做到这一点，就不要跟风，不要买那些所谓象征身份地位的物品。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第四章 用钱生钱：二十几岁必须制订科学的理财计划



二十几岁的年轻人大多习惯了毫无节制地花钱直到囊中羞涩，他们很少为将来的生活考虑。要让未来的自己过上幸福美好的生活，必须制订一个科学的理财计划。但是不同的人有各自不同的特点，理财计划也必须量身定做，这样才能发挥出它应有的“魔力”。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



制订切实可行的理财计划

在二十几岁时，很多人都在努力工作，为生活而忙碌，想方设法地赚钱和谋求事业的发展，不太注重理财。但是，身处这一阶段的年轻人必须清楚地知道，工资只能使自己安稳地生活，而要想成为真正的富翁，就必须把资金投入到变幻莫测的市场中去，让钱为你赚钱。所以，二十几岁的年轻人，必须学会妥善管理个人财产，制订切实可行的理财计划。

虽然说理财不是有钱人的专利，每个人都有“财”可理。但由于拥有的财富不同，每个人的理财方法、理财重点也各有不同。那么，不同收入的年轻人该如何理财呢？

1. 蓝领：绝对稳健的理财方法

对普通的蓝领上班族来说，因为他们收入较低，承受风险的能力较差，所以理财要求绝对稳健。建议每月做好支出计划，除正常开支外，再将剩余部分分成若干份，进行必要的投资，可优先考虑投资保险、基金和国债等投资项目。

如果国债利息略高于银行同期储蓄利息，可以将家里短期之内用不到的资金购买国债；如果对外汇感兴趣的话，建议购买银行和证券公司推出的外汇结构性存款等；在保险投资方面，对于刚就职的年轻人而言，适当购买人寿保险，既可获得一些基本保障，也可强迫储蓄。对于已组建家庭的年轻人来说，建议保险支出约占家庭收入的10%，可考虑购买养老保险、重大疾病险以及意外伤害险等。

张萌，工人，28岁，她的丈夫是一家国有企业的工人，他们还有一个5岁的女儿。夫妻二人月收入4000元，家里每个月日常基本生活开支为1500元，其中包括孩子上学每月支出500元。每月存银行2000元。

几年前张萌爱人的单位搞房改，采用分期付款的方式买了一套一室一

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

厅住房，房款总共为7万元，分5年付清，首期付款2万元后，每年大约要1万元多一点，今年是最后一年了。张萌打算等房子钱付清以后，在孩子身上多准备一些钱。因为爱人对股票知识有一点了解，今后条件允许的话，她也想炒炒股票。

张萌一家平时生活也非常节俭，生活用品一般到自由市场购买，物美价廉。全家人基本都在打折和优惠时才买一些衣服，那时可以节约一些。她想等明年付清了房款，生活就会宽裕一些了。

理财专家认为，就张萌目前的生活状况而言是有点紧张，应该合理安排现有的收入。在投资股票方面，可以投资绩优股，进行长线投资，不用花太多的精力。

2. 白领阶层：选择风险适中的理财产品

白领阶层、中等收入人群的理财目标，是在风险适中的情况下，最大限度地实现财富增值。该类家庭风险承受能力较高，可以选择风险适中、收益较高的产品，以风险换取收益。

可以请教专业人士购买保本型基金，购买中长期的分红型年金类保险产品，或在各家银行推出的外汇理财产品中，挑选期限、利率合适的产品适度购买。

冯刚，26岁，工作4年，单身，在一家公司做职员，每月收入4000元，由于没有家庭负担，除去基本生活费用外，他每月可剩余1500元，并将其全部用做投资。这些资金中，80%用于股票市场，20%用于现金存款。冯刚认为，正是在这个开始的阶段，面临着更多的赚钱或升职的机会，因此可以在投资方面积极进取一点。

理财专家认为，年轻的白领一族尚处于人生的起步阶段，必须在资金上尽量多做积累，因此，应选择恰当的投资组合方式。在投资股票时，可以在入市之初稍作积攒，即先积累几个月的资金，再行入市。入市后，可以考虑将不同时间的资金投资在不同的市场上。股票的组合变化可以有很多，可以将40%的资金投向那些业绩相对稳定的股票，取其相对稳健的优点；将30%的资金投向一些新的上市公司，取其有更大的升值空间的特点；将30%的资金投向中小企业。在做以上选择时，还应该考虑其股票的行业构造，如相对来说业绩稳定的传统工业企业，发展潜力巨大的高科技



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



企业，风险和回报率大的服务行业等，注意各行业之间投资比例的平衡。

3. 金领阶层：多元化理财方法

金领阶层是上班族中的富人，他们的抗风险能力较强，资金节余较多，有充分的资金可用于投资理财，因此可以采取多元化投资组合的方式进行投资。

但是，这类人由于工作时间、工作压力都会远远高于一般人，所以健康状况并不理想。因此，对于这类人来说，购买保险特别是健康险，为自己的健康与生命提供保障就显得非常重要。但要注意几点：保险可购买高额万能寿险，附加补充医疗险和意外险，保障自己和家人的生活稳定；如果当地房价适中，可选择好的地段进行中长期投资；银行、证券公司推出的集合理财产品或信托产品，如果收益较高，且风险较低，金领阶层的人可选择购买部分进行投资。

闫芳，28 岁，目前单身，现为武汉一家房地产公司销售主管，每月收入为 1 万元左右。除去房屋月供、吃饭、购物等基本生活开支外，每月大概有 4000 元的储蓄，现有将近 15 万元的存款。

去年，闫芳以银行按揭方式购买了一套面积约为 90 平方米的小两居，每平方米 0.7 万元，总房价为 63 万元，首付 2 成贷款，月供加上物业费是 3500 元。由于房屋所在的区域整体租赁价格高，因此她采用的是以租代养的投资模式。她目前自己住一间，另一间以每月 1500 元的价格租出去，这样她每月只需为房子花费 2000 元左右。

理财专家认为，闫芳目前的收入较为丰厚，且为单身，正处于人生的储蓄阶段。因此，除了已经投资于房地产的资金外，她还将每月生活的剩余资金用于基金定期定额投资计划。目前她已经将现有储蓄资金根据市场情况，分别投放在安全性较好的开放式基金或理财型保险产品上，为今后的婚姻生活和子女教育储备了一定的资产。根据她的个人情况，除了以组合投资获得持续稳健的回报外，理财专家认为她还可以购买健康保险，以解除后顾之忧。

以上是针对不同工作和收入水平特点的年轻人制订的理财计划。在具体的理财过程中，二十几岁的年轻人应该根据自己的实际情况，制订切实可行的理财计划，并灵活应用到现实生活中。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

月收入 2000 元的理财计划

月收入 2000 元的二十几岁工薪一族，大多数参加工作只有几年，他们正处于人生的成长期。其理财的重点是平衡收入与个人支出，开源节流，抑制消费。那么，像这样的二十几岁的年轻人应该如何理财呢？

首先，要拿出每个月必须支付的生活费，如房租、水电费、通信费、日常生活开支等，这部分约占收入的 1/3。它们是生活中不可缺少的部分，能满足你最基本的物质需求。所以你无论如何也要先从收入中抽出这部分，不要动用。



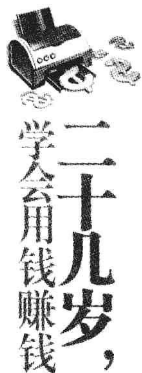
其次，拿出自己用来储蓄的部分，占收入的 10% ~20%。很多人也都会在月初存钱，但是到了月底的时候，往往就将其取出来花掉了。要明确，储蓄必须要能保证 3 个月的基本生活。殊不知，现在很多私企动辄减薪裁员，如果一点储蓄都没有，一旦工作发生变动，将会非常被动。所以，你无论如何都要为自己留条退路。

剩下的这部分钱，你可以根据自己当时的生活目标，有侧重地花在不同的地方。譬如“五一”、“十一”可以安排旅游；服装打折时可以购进自己喜欢的品牌货；平时必不可少的购买 CD、朋友聚会的开销。这样花起来心里有数，不会一下子把钱都用完。不过，最好将这部分钱拿来投资，而不是消费。比如，你可以每月省出 200 ~300 元，定投一份稳健型的基金。

除去基本的生活开销外，能够节省下的，估计一年也只有 1 万元的积蓄，这就是大部分月收入 2000 元的年轻人的实际情况。

人人都想让钱生钱，然而，毕竟收入有限，很多想法都不容易实现，二十几岁的年轻人，最重要的是开源，为了达到一个新目标，必须不断进步以求发展，培养自己的实力以求进步，这才是真正的生财之道。二十几

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



岁的年轻人需要安心地发展自己的事业，积累自己的经验，充实自己，使自己不断提高，要相信“机会总是给有准备的人”。

当然，既然有了一些积蓄，也不能让它闲置，建议把1万元分为5份，每份2000元，并分别作出适当的投资安排。这样家庭就不会出现用钱危机，并可以获得最大的收益。

（1）用2000元买国债，这是回报率较高又很保险的一种投资。

（2）用2000元买保险。以往人们的保险意识很淡薄，实际上，购买保险也是一种较好的投资方式，而且保险金不在利息税征收之列。尤其是各寿险公司都推出了两全型险种，增加了有关“权益转换”的条款，即一旦银行利率上升，客户可在保险公司出售的险种中进行转换，并获得保险公司给予的一定的价格折扣、免予核保等优惠政策。

（3）用2000元买股票。这是一种风险最大的投资，当然风险与收益是并存的，只要选择得当，会带来理想的投资回报。除股票外，期货、债券等都属于这一类。不过，参与这类投资，要求有相应的专业知识和较强的风险意识。

（4）用2000元作为定期存款，这是一种几乎没有风险的投资方式，也是未来对家庭生活的一种保障。

（5）用2000元作为活期存款，这是为了应急之用。如家里临时急需用钱，有一定数量的活期储蓄存款可解燃眉之急，而且存取很方便。

这种方法是许多人经过多年尝试后总结出的一套成功的理财经验。当然，个人可以根据自己的情况灵活使用。

另外，月收入2000元的年轻人抗风险能力比较低，所以应该慎重投资，保本为主。因此，应该选择风险小、收益稳定的理财产品，如银行存款、货币市场基金、国债等。建议用总资金的50%投资国债，40%投资货币市场基金，10%投资银行储蓄。这样既能享受相应的收益，又可积水成河，积少成多，为将来的生活提供保障。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

月收入3000元的理财计划

月收入3000元算是年轻人的中等收入了。但有的人工作几年了，发现手中竟没有积蓄，经常是月前潇洒，月中恐慌，月末狼狈，一旦有个小病小灾什么的，往往还要借钱度日。那么，这类人应该怎样理财呢?

首先，买一份储蓄型的保险。每月拿出300元，给自己买一份有分红的储蓄型重大疾病保险，并且附加上重大伤害。这样，若是不幸出事，至少不会成为家人的负担，而且也能保证自己不会一下子被疾病或意外打垮。如果很幸运一辈子都没事，那么也可以等到老的时候给自己花或是留给后人。

其次，确定自己每个月的开支。定期对开支做一个严格的检查，将那些没有必要并且不会降低生活水平的开销取消。这样才能避免不必要的花费，并增加积蓄。

再次，从自己的钱包掏钱出来。在购物或是消费的时候，若是对方找给自己一张5元的钞票，就假设这张钱不存在，拿出来放在另一个口袋里，回家后放入一个盒子收好。等攒到100元就在方便的时候带到银行存起来。

最后，多在自己家中做饭，不要总在外面吃。在家做饭，可以省下不少钱用来投资，大大缓解了经济压力。

与其埋怨穷困，不如花点时间和精力，做点投资。在自由市场之中，你的付出会有实实在在的回报。对手中资金不宽裕者而言，想理财，一要选对投资品，二要方法正确。理财的重点在于尽量减少现金持有量，提高资金管理能力，使利用率达到最大。因此，想理财的年轻人需要注意以下几方面问题。

（1）可根据自身的风险承受能力，构建合适的投资组合，同时控制好风险与收益的配比关系。如追求稳定收益，可投资货币市场基金，其具有



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



流动性良好、低风险、收益平稳等特点，且进入门槛相对较低。

（2）合理选择银行储蓄品种，优化资金使用。目前不少银行推出了小额理财产品，如某股份制银行的“钱生钱”，就是一种为主卡持卡人提供一卡多户，活期、整存整取多种优化组合的理财服务。其可按客户选定的存款组合方案，自动将存入资金由活期转为定期存款，免除在两者间反复选择及操作的不便，最大化地提高存款收益率，实现轻松理财。

（3）有条件的话，可通过不动产获得“被动”收入，如房租收入等。

（4）适当尝试一些新的投资品种，如“纸黄金”。2005 年不少黄金投资者的年收益率都达到了 20% 左右。而“纸黄金”进入门槛相对较低，只需 1000 元就能开户交易，不失为一种良好的理财选择。但需注意，这类投资专业性要求较高，投资者需具备一定的投资知识，方可操作。

（5）选择信用卡作为支付手段，也能“积少成多”。通常信用卡都有最长 56 天的免息还款期，合理用卡也可赚取不少利息。

（6）为自己购买保险。工薪族负担重，压力大，没有任何保障，风险防范能力低。因此，在理财时更需要考虑购买保险，转移风险，从而达到摆脱困境的目的。投保时建议选择纯保障或偏保障型产品，以“健康医疗类”保险为主，以意外险为辅。如果实在不打算买保险，建议也要买份意外险。

（7）慎重选择投资产品。工薪家庭承受风险的能力非常小，以保本为主的低收入家庭可将剩余部分资金分成若干份，进行必要的投资理财。应选择风险小、收益稳定的理财产品，如储蓄、货币市场基金、国债等。

月收入 5000 元的理财计划

二十几岁的年轻人每月薪金 5000 元，已经是比较高的收入了，这种人可以称得上高级白领。虽然收入相当不错，但由于各种原因开支也会相应

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

增加。这类人事业正处于上升期，风险承受能力适中。在经济发展的今天，为了让财产保值增值，维持和提升自己的生活水平，必须妥善规划自己的财富，维护财产安全，让财富保值增值。

陈小姐在某外企工作，每月工资加奖金能拿 5000 元。她如今还是单身，对逛街购物很感兴趣，但她花钱还算节约，每月除了日常开销和适度购物外，钱基本上都在银行以活期方式缓慢生“息”。由于近来考虑买房，她特别关心通过什么方式能让银行的活期存款快速“生钱”。

很多单身白领和新婚夫妇，都没有什么理财规划，一是因为他们还没有家庭负担，二是因为他们有知识和能力提前消费，所以认为理不理财不算什么。但是把钱单纯放在银行生息的做法，已经很过时了。每天辛苦上班，如果不懂得理财，只会让自己辛苦积攒的钱贬值。如果掌握了合理的理财方法，无论你是在上班、购物，还是在旅游，你的理财产品都在为你赚钱。这就是理财“靠钱赚钱”的魅力所在。



1. 用于日常必需开支的银行卡里存定额

现在银行卡的使用非常普遍，不少人口袋里都有多家银行的各类卡，这实际上没有什么必要。因为一般卡都是要收年费的。

其实在日常生活中，有三张银行卡就足够用了。第一张卡用来按月计划存上水、电、气、暖等生活消费费用，再存上固定电话、手机的消费款项以及购买油盐酱醋等生活用品的花费。如果是租房一族，再存上房租；如果是房贷族，可以把交房贷的钱在月初先划到这张卡上。整体来讲，这就是张“生活必需品卡”。按陈小姐单身租房为例，每个月在这张卡上存 1200～1500 元即可。因为她的房租是 500 元，个人生活消费也用不完剩余的钱，但是要考虑到充电、个人爱好等，如买书、买 CD 的花费。

第二张卡可以叫做“购物卡”，即能够直接刷卡消费的。这张卡上每月存 800～1000 元，用于添置衣物、用品等。但一定要理性消费，如果不能控制购买欲，尤其是难挡商家促销诱惑时，尽量少带卡出门，忘性大有时不是坏事。

第三张卡就要用来“钱生钱”了。但除了生利息外，所有的投资都要承担风险，因此，在个人没有太好的理财经验的时候，每个月拿出用于生钱的款项，最好不超过 1000 元。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



2. 开理财账户坐等分红

刚开始可以尝试定期定额买基金，比如低风险的货币基金，虽然收益比一年定期存款的税后收益略低，但其赎回到账快，可以与活期储蓄媲美。目前工行、建行、招行等银行都开展定期定额买基金的业务，直接带上身份证和银行卡就能办理。

另外，一些银行还推出了适合懒人的理财产品，你只要到银行开一个理财账户，随时都可以往里面存钱，当账户金额达到一定数额时，银行会定期划转用于货币市场基金的投资；每月月末分红一次，客户只需坐等增值。这种理财产品的投资本金每月月末随分红一起回来，如果急用，可以在月末提取，月初时又会自动划转余额资金，这个过程无须客户再另外签署协议。

3. 存月收入 1/3 用于多单整存

理财除了让钱增值外，还有一点就是强制存款，还以陈小姐为例，除去上面三张卡里的钱外，她每月应该能存下 1500 元，这是必须存的那一部分。陈小姐比较喜欢零存整取，然而，与多单整存的方式相比，前者收益偏低。

第一，如果提前支取，零存整取通常必须一次性支取，且只能按活期计息，而多单整存支取更灵活，客户可以从所拥有的存单中选择到期的存单，利息损失比一次性支取零存整取小得多。第二，零存整取每月存入的额度是固定的，不能中途更改。而多单整存则对时间、金额均无限制。

4. 给自己充电，以促进事业发展

为了在事业上能取得更大的发展，并提高收入，陈小姐也可以考虑制订自己进一步学习和深造的计划。这一点对于白领来说尤其重要。毕竟，钱不是省出来的，而是赚出来的。

月收入万元的理财计划



月收入万元对于一个年轻人来讲，已经相当不错了，属于实实在在的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

金领阶层了。一般来说，这群人的收入有比较快速的增长，到后期可能趋于稳定，并会维持一段缓慢增长的时期。同时，由于几年的积累，这群人在银行里一定会有不少的存款，也有更强的实力进行风险投资。

但同时在这个阶段，他们会有结婚、购房购车、赡养父母、生育后代等压力，需要为此进行资金准备。一般来说，在这个阶段理财，重点是日常预算、债务管理等方面。

1. 投资要保持平衡

安全性、收益性和流动性是判断一项资金是否值得投资的重要标准，定期储蓄的安全性较高，但是收益性和流动性较低。因此，可以适当减少定期储蓄存款的比例，改为投资基金、人民币理财产品和国债。

此外，为了提高生活质量，可以用部分存款购置一套新房，并在原有的基础上增加孩子的教育投资和全家的保险投入。

2. 分散投资，争取收益最大化

为了增加理财收入，可以将存款中的60%用于理财产品投资。

（1）投资股票。股市是冒险者的天堂，当然也是高收入者的首选。不过，由于其具有高风险性，在投资时还是要谨慎一些。一开始，可以将少数资金注入股市，随着炒股经验的增加，再逐渐加大资金的投入量。

（2）购买基金产品。投资基金是一个不错的选择，基金产品的类型较多，有的适合机构投资者，有的适合中小投资者。那么，什么样的基金产品适合中小投资者呢？按收益凭证的变现方式划分，可分为封闭型基金与开放型基金；按投资对象划分，可分为证券投资基金与实业基金。一般开放型基金中的证券投资基金比较适合中小投资者投资。

一般来说，货币市场基金首次认购的数额不少于5000元，此后可按1000元的整数倍追加认购，基金管理公司每天会公布每万份基金单位收益，月月复利，月月返还收益，根据客户的实际需求随时兑付。与股票型基金相比，基金管理公司一般会将此基金投资于央行票据、短期债券等安全系数较高的资金市场，所以在安全性方面是有保障的。

在收益方面，由于基金管理公司运作的方式各异，以及收益直接与公司的管理运作水平、市场的综合情况挂钩，所以具体到每一只基金收益是不同的。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



（3）购买人民币理财产品。人民币理财产品的收益虽然比不上股票基金，但比同期存款税后收益还是要强得多。而且，人民币理财产品的特点是一般没有认购手续费、管理费，无存款配比，是储蓄类产品的替代品。可以说，它集安全性与高收益性于一身。

（4）投资国债。国债向来被誉为“金边债券”，它当然也是不错的投资工具。国债的投资风险几乎为零，不仅不用交纳利息税，还可以拿到债券市场去交易，流动性也不错。

3. 调整收支，以适应购房支出

购买房产，是人生的一件大事。按照我国某些城市的标准，在2009年购买面积在100平方米左右的两室一厅，大概需要96万元，加上税费，共98万元左右（假设购房已经装修）。结婚一般还有必要的花费，包括家具电器、婚礼费用等，要根据个人需要和兴趣的不同而有所区别，一般至少也要用8万元。要实现以上的目标，会给日常生活收支带来很多变化。

购房之后，除了每月的生活消费，还会增加不少支出：

（1）物业费支出：按照2.5元的标准，每月300元左右。

（2）采暖费支出：按照30元的价格，均摊到每月，300元左右。

（3）每个月住房贷款支出，3000元左右。

一般投资者的财富主要是现有的存款以及每月的收入。而存款不可能凭空增加，几年内最可能大幅度增加的就是每月的盈余。所谓盈余是指收入减去支出。盈余增加的途径有两个：加大收入和减少支出。

在收入方面，一般情况下不会出现短期迅速增加的情况，因此，减少支出就成了最主要的手段。合理地调整收支可以增加盈余，同时这节省下来的资金还不受税收的影响，其额度一般也比较可观。

4. 教育投资要及早规划

现阶段，日益高涨的教育投资必将占据家庭支出的重要部分。从孩子刚出生起，就要学会打理孩子的教育费用。此时不妨进行教育储蓄规划，这一规划可以享受双重优惠，即零存整取的储蓄形式可享受定期储蓄利率和“免税”待遇。另外，一些教育保险也是不错的选择，可以使孩子在今后的工作中得到创业基金。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

“月光族”的理财计划

每个二十几岁的年轻人都梦想着成为“富翁”，但是有些人不但没有成为富翁，反而成为“月光族”，甚至不幸沦为“负翁”。由于没有储蓄或者现金储备，他们总是把赚来的钱全部花掉，甚至还会透支，因此手头总是没有多余的钱。一旦没有了收入来源，他们就会立即陷入困境，将无法支付房租，有的甚至连吃饭都成了问题。

就好像长时间没有吃饭的人的眼睛里只有食物一样，有经济困难的人也无时无刻不在想他们的金钱问题，他们已经无暇顾及其他事情了。

现在的年轻人几乎每人手里都有几张信用卡，刷卡消费没有付现金的心痛感觉，这让许多人在无形之中增加了消费欲望，而这样做的结果常常是账单来了却无法全部付清，于是很多人就从先享受后付款变成了先享受后痛苦，成为名副其实的“月光族”。

其实，“月光族”只是没有控制好消费欲望，让钱从手指缝间溜走了，如果可以少用信用卡消费，一个月挤出 500 元绝对没问题。如果将这笔钱用来投资，久而久之就可以达到聚沙成塔的效果，进而轻松地进入理财自由的境界。

一般来说，基金长期获利稳定、风险低、申购容易，是一款优秀的理财工具，最适合“月光族”进行投资。定期定额是指每月从银行存款账户中拨出固定金额（通常只要 200 元以上就可以了），就可以投资基金的一种理财方式。无论是三五年后的买房首付、20 年后子女出国留学的教育金，还是 30 年后自己的退休养老金等需求，若能提早用定期定额投资方式进行规划，不但不会造成经济上的骤然紧张，更能让每月的小钱在未来变成大钱，这样你就可以在期望的时间里实现自己的梦想。

定期定额有两大好处：一是不用费心选择进场时机，自动做到涨时少



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



买，跌时多买，使平均成本降低。据研究显示，每次都在市场最高点买进，与每次都在最低点买进，长期下来，两者的报酬率相差不到10%！二是有时间复利的魔法，持之以恒的利滚利将会实现意想不到的效果。

哪种基金最适合定期定额呢？定期定额的主要目的是实现中长期的理财目标，因此，能够维持中长期稳健回报的基金最适合定期定额投资，换句话说，在选择定期定额投资的基金时，基金中长期的业绩稳健性会比短期业绩是否突出重要得多。从这个角度来看，随着股市多变及时调整股票、债券比重的平衡型基金应是较好的投资方式。

另外，为了做好个人理财，“月光族”还应该做到以下几点：

1. 压缩开支，注意节流

收入再多，没有合理的规划使用，还是存不到钱的。要给自己准备一本记账本，严格控制日常开支，一些固定花费，如水费、电费、燃气费、交通费、伙食费等每月控制在一定范围以内。记账本中可以显示历来支出比较大的项目，例如出租车费、手机通信费，那么你就要着重注意这些地方。平时尽量少打车，坚持坐公交车；要做到既节约通信费又不影响业务，你可以给自己买个接听免费的手机，再办理手机通信套餐。平日吃饭，也要注意讲究物美价廉。

2. 建立强迫储蓄机制

（1）另外开设一个专门的银行账户，每月一拿到薪水，先存入固定的金额。

（2）购买储蓄型商业保险，强迫自己每月/每年存入一定的金额。

（3）每月一拿到薪水，先存入月定期存款。月定期存款到期后，转入1年定期存款；存款超过5000元后，再选择利率比较好的长期存款或其他投资方式。

3. 开拓事业

如果从迅速积累财富的角度来讲，发展自己的事业（提供每月现金流）还是最主要的方法。年轻就是你最大的财富，现在你也没有很大的经济负担，所以你可以全力以赴去开拓自己的事业。

4. 做好个人保障

“月光族”最大的财富是其身体健康和精力充沛，如果失去了健康，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

不仅无法赚钱，而且必定给父母造成很大的负担。所以，无论从自身还是对父母的责任来说，做好个人的保障是非常必要的。

就保障而言，要从两方面考虑：

一是如果自己出现严重意外情况，以至于长期或者永久丧失了劳动能力，甚至丧失了生命，那么，这对于亲人的打击是十分沉重的，所以，购买较高寿险保障是非常重要的。这也是你对亲人的最起码的责任。相应的保险额度以 30 万～40 万元为宜。

二是如果不幸丧失健康，那么不仅需要弥补高昂的医疗救治费风险，而且要考虑“失业”带来的收入损失。这部分的保险额度一般需要 10 万～20 万元。

5. 客观地看待信用卡

有些人认为信用卡是万恶之源，它让人成为一个为银行打工的卡奴；也有些人认为信用卡是能够帮助自己实现梦想的工具，并且把今天花明天的钱当做一种很好的时尚。实际上，正确的做法是：能刷卡的时候一定刷卡，但不要购买任何计划外的东西，只要购买必需的东西即可。



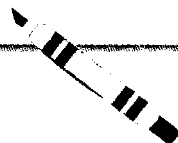
全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第五章　股票投资：二十几岁最为常用的赚钱方式



大海淘沙，股海淘金，投资股票是最常见的理财方式。然而它又是一把双刃剑，兼有高收益和高风险的特点。股市每天都在上演着悲喜剧，有的人因为股票而一夜暴富，有的人因为股票而穷困潦倒。二十几岁的年轻人要勇于闯荡股海，丰富自己的人生，但也要调整好心态，要细心，要有耐心与恒心。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



股票的含义和特点

1. 股票的含义

股票是股份证书的简称，是股份公司为筹集资金而发行给股东作为持股凭证，并借以取得股息和红利的一种有价证券，是股份公司发给股东作为已投资入股的证书与索取股息的凭证。

2. 股票的特点

（1）权责性。股票作为产权或股权的凭证，是股份的证券表现，代表股东对发行股票的公司所拥有的一定权责。股东的权益与其所持股票占公司股本的比例成正比。

（2）无期性。股票投资是一种无确定期限的长期投资，只要公司存在，股票就能流通下去。

（3）流通性。股票是一种有价证券，可作为抵押品，并可随时在股票市场上通过转让、卖出而换成现金，因而成为一种流通性很强的流动资产和融资工具。

（4）风险性。股票投资者除获取一定的股息外，还可能在股市中赚取买卖差价利润。但投资收益的不确定性又使股票投资具有较大的风险，其预期收益越高，风险也便越大。发行股票公司的经营状况欠佳，甚至破产，股市的大幅度波动和投资者自身的决策失误都可能给投资者带来不同程度的风险。

（5）法定性。股票须经有关机构批准和登记注册，进行签证后才能发行，并必须以法定形式，记载法定事项。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

股票的分类

1. 什么是A股，B股，H股，N股，S股

按股票的上市地点和所面对的投资者来分，我国上市公司的股票可以分为A股、B股、H股、N股和S股等。

A股的正式名称是人民币普通股票。它是由我国境内的公司发行，供境内机构、组织或个人（不含台，港，澳投资者）以人民币认购和交易的普通股股票。



B股的正式名称是人民币特种股票。它是以人民币标明面值，以外币认购和买卖，在境内（上海，深圳）证券交易所上市交易的外资股。在深圳交易所上市交易的B股按港元单位计价；在上海交易所上市交易的B股按美元单位计价。

2001年，我国境内个人居民可以投资B股。B股公司的注册地和上市地都在境内，只不过投资者在境外或在中国香港、中国澳门及中国台湾。

H股即注册地在内地，上市地在香港的外资股。取香港的第一个英文字母，在香港上市的外资股就叫做H股。以此类推，纽约的第一个英文字母是N，新加坡的第一个英文字母是S，纽约和新加坡上市的股票分别叫做N股和S股。

2. 什么是国有股，法人股，社会公众股

按投资主体来分，我国上市公司的股份可以分为国有股、法人股和社会公众股。

国有股指有权代表国家投资的部门或机构以国有资产向公司投资形成的股份，包括以公司现有国有资产折算成的股份。由于我国大部分股份制企业都是由原国有大中型企业改制而来的，因此，国有股在公司股权中占有较大的比重。通过改制，多种经济成分可以并存于同一企业，国家则通

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



过控股方式，用较少的资金控制更多的资源，巩固了公有制的主体地位。

法人股指企业法人或具有法人资格的事业单位和社会团体，以其依法可经营的资产向公司非上市流通股权部分投资所形成的股份。目前，在我国上市公司的股权结构中，法人股平均占20%左右。根据法人股认购对象的不同，可将法人股进一步分为境内法人股、外资法人股和募集法人股三个部分。

社会公众股指股份公司采用募集设立方式，设立时向社会公众（非公司内部职工）募集的股份。

我国国有股和法人股目前还不能上市交易，国家股东和法人股东要转让股权，可以在法律许可的范围内，经证券主管部门批准，与合格的机构投资者签订转让协议，一次性完成大宗股权的转移。由于国家股和法人股占总股本的比重平均超过70%，在大多数情况下，要取得一家上市公司的控股权，收购方需要从原国家股东和法人股东手中协议受让大宗股权。

3. 什么是一线股，二线股，三线股

根据股票交易价格的高低，我国投资者还直观地将股票分为一线股、二线股和三线股。

一线股通常指股票市场上价格较高的一类股票。这些股票业绩优良或具有良好的发展前景，股价领先于其他股票。大致上，一线股等同于绩优股和蓝筹股。一些高成长股，如我国证券市场上的一些高科技股，由于投资者对其发展前景充满憧憬，它们也位于一线股之列。

二线股是价格中等的股票。这类股票在市场上数量最多。二线股的业绩参差不齐，但从整体上看，它们的业绩也同股价一样，在全体上市公司中居中游。

三线股指价格低廉的股票。这些公司大多业绩不好，前景不妙，有的甚至已经到了亏损的境地。也有少数上市公司，因为发行量太大，或者身处晚期行业，缺乏高速增长的可能，难以塑造出好的投资概念来吸引投资者。这些公司虽然业绩尚可，但股价却徘徊不前，也被投资者视为三线股。

4. 什么是配股，转配股

配股是上市公司根据公司发展的需要，依据有关规定和相应程序，旨

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

在向原股东进一步发行新股筹集资金的行为。按照惯例，公司配股时新股的认购权按照原有股权比例在原股东之间分配，即原股东拥有优先认购权。

转配股是我国股票市场特有的产物。国家股、法人股的持有者放弃配股权，将配股权有偿转让给其他法人或社会公众，这些法人或社会公众行使相应的配股权时所认购的新股，就是转配股。

普通股和优先股的含义



1. 普通股

普通股是随着企业利润变动而变动的一种股份，是股份企业资金的基础部分，也是发行量最大、最重要的股票。

一般来说，股份公司在设立的时候，最初公开发行的股票多数为普通股票。通过发行普通股票所筹集的资金，成为股份公司股本的基础。因此，普通股是股份公司资本构成中最重要、最基本的股份。目前最常见的、最普遍的、数量最多的就是普通股票。但普通股也是风险最大的一种股份。普通股持有者的投资收益（股息和分红）不是在购买时约定，而是事后根据股票发行公司的经营业绩来确定的。公司的经营业绩好，普通股的收益就高；如果经营业绩差，普通股的收益就低。在公司经营不善的年头，可能连一分钱都得不到，甚至可能连本也赔掉。

普通股持有者按其所持有股份比例享有基本权利。

（1）利润分配权。持有普通股的股东有权获得股息，但必须是在公司支付了债息和优先股的股息之后才能分得。普通股的股利是不固定的，一般视公司净利润的多少而定。

（2）剩余资产分配权。当公司因破产或结业而进行清算时，普通股股东有权分得公司剩余资产，但普通股股东必须在公司的债权人、优先股股

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



东之后才能分得财产，财产多时多分，少时少分。

（3）公司决策参与权。普通股股东一般都拥有发言权和表决权，即有权就公司重大问题进行发言和投票表决。普通股股东持有一股便有一股的投票权，持有两股者便有两股的投票权。任何普通股股东都有资格参加公司最高级会议——每年一次的股东大会，但如果不愿亲自参加，也可以委托代理人来行使其投票权。

（4）优先认股权，即当公司增发新普通股时，现有股东有权优先（可能还以低价）购买新发行的股票，以保持其对企业所有权的原百分比不变，从而维持其在公司中的权益。

比如某公司原有 1 万股普通股，而你拥有 100 股，占 1%，现在公司决定增发 10% 的普通股，即增发 1000 股，那么你就有权以低于市价的价格购买其中的 1%，即 10 股，以便保持你持有股票的比例不变。

2. 优先股

优先股是股份公司发行的在分配红利和剩余财产时比普通股具有优先权的股份。

优先股具有以下主要特征：

（1）股息率固定。由于优先股股息率事先固定，所以优先股股息一般不会根据公司经营情况而增减，而且一般也不能参与公司的分红。对公司来说，由于股息固定，所以它不影响公司的利润分配。

（2）权利范围小。优先股股东一般没有选举权和被选举权，对股份公司的重大经营决策无投票权，但在某些情况下可以享有投票权。

（3）股息领取优先。股份公司分派股息的顺序是优先股在前，普通股在后。股份公司不论赢利多少，只要股东大会决定分派股息，优先股持有者就可按照事先确定的股息率领取股息。即使普遍减少或没有股息，优先股亦应照常领取股息。

（4）剩余资产分配优先。股份公司在解散、破产清算时，优先股持有者具有公司剩余资产的分配优先权。不过，优先股持有者的优先分配权在债权人之后，在普通股之前。只有还清公司债权人的债务之后，仍有剩余资产时，优先股持有者才有分配权。

优先股可作以下分类：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（1）累积优先股和非累积优先股。累积优先股是指历年股息累积发放的优先股票，即公司在任何营业年度内未支付的优先股股息可以累积起来，由以后营业年度的赢利一起付清。非累积优先股是指股息当年结清不能累积发放的优先股票。股息分派以每个营业年度为界，当年结清。如果本年度公司的赢利不足以支付全部优先股股息，对其所欠部分，公司将不予累积计算，优先股股东也不得要求公司在以后的营业年度中予以补发。

对投资者来说，累积优先股比非累积优先股具有更大的优越性。

（2）参与优先股与非参与优先股。参与优先股是指除了按规定分得本期固定股息外，还有权与普通股股东一起参与本期剩余赢利分配的优先股票。参与优先股又可以分为全部参与优先股和部分参与优先股两种。全部参与优先股有权与普通股一起等额分享本期的剩余赢利，其收益没有上限规定。部分参与优先股则规定了收益的上限，但它与非参与优先股相比，仍有获得相对高的收益的优势。



非参与优先股是指除了按规定分得本期固定股息外，无权再参与对本期剩余赢利分配的优先股票。非参与优先股是一般意义上的优先股，其股息的收入仅以事先规定的股息率为限，即使公司在本期内赢利高，普通股股东获取的红利很多，非参与优先股持有者也不能与普通股股东一起再次分享公司剩余赢利。

（3）可转换优先股与不可转换优先股。可转换优先股是指允许优先股持有人在特定条件下把优先股转换成为一定数额的普通股。否则，就是不可转换优先股。可转换优先股是近年来日益流行的一种优先股。

（4）可赎回优先股与不可赎回优先股。可赎回优先股是指在发行后一定时期内可按特定的赎买价格由发行公司收回的优先股票。可赎回优先股有两种类型：一种是强制赎回，即这种股票在发行时就规定，股份公司享有赎回与否的选择权。一旦发行该股票的公司决定按规定条件赎回，股东别无选择而只能交回股票。另一种是任意赎回，即股东享有是否要求股份公司赎回的选择权。不可赎回优先股是指发行后根据规定不能赎回的优先股票。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



怎样选择和买卖股票

如果你想买卖股票的话，那很方便，只要带着身份证，还有买卖股票的保证金就可以了。

（1）办理深、沪证券账户卡。个人持身份证，到所在地的证券登记机构办理深圳、上海证券账户卡（上海地区的股民可直接到买卖深股的证券商处办理深圳账户卡）。法人持营业执照、法人委托书和经办人身份证办理。

（2）开设资金账户（保证金账户）入市前，在选定的证券商处存入你的资金，证券商将为你设立资金账户。

（3）建议你订阅一份《中国证券报》或《证券时报》。先要知己知彼，然后才能上阵搏杀。

1. 怎样选择股票

从事股票投资就要买进一定品种、一定数量的股票，但是面对交易市场上令人眼花缭乱的众多股票，到底买哪种或哪几种好呢？这涉及的问题很多，其实股票投资，关键就是解决买什么股票、如何买的问题。

（1）要选择各类股票中具有代表性的热门股。一般来讲，在一定时期内表现活跃、被广大股民青睐、交易额比较大的股票常被视作热门股。因其交易活跃，故买卖容易，尤其在做短线时获利机会较大，抛售变现能力也较强。

（2）选择业绩好、股息高的股票。其特点是具有较强的稳定性，无论股市发生暴涨还是暴跌，都不大容易受影响。这种股票对做中长线者最为适宜。

（3）选择知名度高的公司股票。对于不了解其底细的名气不大的公司的股票，应持慎重态度。无论做短线、中线、长线，都是如此。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（4）选择稳定成长的公司的股票。这类公司经营状况好，利润稳步上升，而不是忽高忽低，所以这种公司的股票安全系数较高，发展前景看好，尤其适合做长线者投资。

2. 怎样买卖股票

作为一个股民，是不能直接进入证券交易所买卖股票的，只能通过证券交易所的会员买卖股票，而所谓证交所的会员就是通常的证券经营机构，即证券商。你可以向证券商下达买进或卖出股票的指令，这被称为委托。委托时必须凭交易密码或证券账户。这里需要指出的是，在我国证券交易中的合法委托是当日有效的委托。这是指股民向证券商下达的委托指令必须指明买进或卖出股票的名称（或代码）、数量、价格。并且这一委托只在下达委托的当日有效。委托的内容包括你要买卖股票的简称（代码）、数量及买进或卖出股票的价格。股票的简称通常为三个至四个汉字，股票的代码为六位数，委托买卖时股票的代码和简称一定要一致。同时，买卖股票的数量也有一定的规定：委托买入股票的数量必须是 100 的整数倍，但委托卖出股票的数量则可以不是 100 的整数倍。



委托的方式有四种：柜台递单委托、电脑自动委托、电话自动委托和远程终端委托。

柜台递单委托，是指带上自己的身份证和账户卡，到开设资金账户的证券营业部柜台填写买进或卖出股票的委托书，然后由柜台的工作人员审核后执行。

电脑自动委托，是指在证券营业部大厅里的电脑上亲自输入买进或卖出股票的代码、数量和价格，由电脑来执行你的委托指令。

电话自动委托，是指用电话拨通开设资金账户的证券营业部柜台的电话自动委托系统，用电话上的数字和符号键输入你想买进或卖出股票的代码、数量和价格，从而完成委托。

远程终端委托，是指你通过与证券柜台电脑系统联网的远程终端或互联网下达买进或卖出的委托指令。

除了柜台递单委托方式是由柜台的工作人员确认你的身份外，其余三种委托方式则是通过你的交易密码来确认你的身份，所以一定要好好保管你的交易密码，以免因泄露而给你带来不必要的损失。当你确认你的身份

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



后，便将委托传送到交易所电脑交易的撮合主机。交易所的撮合主机对接收到的委托进行合法性的检测，然后按竞价规则，确定成交价，自动撮合成交，并立刻将结果传送给证券商，这样就能知道你的委托是否已经成交。不能成交的委托按“价格优先，时间优先”的原则排队，等候与其后进来的委托成交。当天不能成交的委托自动失效，第二天用以上的方式重新委托。

证券账户挂失的具体操作方法如下：

若账户卡遗失，股民需持身份证到所在地证券登记机构申请补发。

若身份证、账户卡同时遗失，股民持派出所出示的身份证遗失证明（说明股民身份证号码、遗失原因、加贴股民照片并加盖派出所公章）、户口簿及其复印件，到所在地证券登记机构更换新的账户卡。

需要注意的是，为保证你所持有的股份和资金的安全，若委托他人代办挂失、换卡，需公证委托。

股票买入的最佳时机

股市是高风险、高收益的投资场所，可以说股市中风险无处不在，无时不有，而且也几乎没有任何方法可以使这种风险完全避免。当然，作为二十几岁的投资者，买股票主要是买未来，希望买到的股票未来会涨。炒股有几个重要因素——量、价、时，时即为介入的时间，这是最为重要的。介入时机选得好，就算股票选得差一些，也会有得赚；相反，介入时机不好，即便选对了股票，也有可能被套牢。正所谓“好的开始即成功了一半”，选择“买卖点”非常重要，在好的买进点介入，不仅不会套牢，而且可坐享被抬轿之乐。

那么，二十几岁的投资者该如何把握股票的买进点呢？一般来说，以下几点内容有一定的参考价值。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

1. 大盘暴跌是中短线最佳买入时机

就沪、深股市大盘而言，每年都会发生数次暴跌或急跌，而无论何种原因导致的暴跌或急跌，都是中短线最佳的买入时机，后市则往往会有强劲的反弹或上涨。因此，暴跌是股市难得的买入机会，是又一次财富大分配的良机。

2. 根据消息面判断短线买入时机

一般而言，当大市处于上升趋势初期出现利好消息，应及早介入；当大市处于上升趋势中期出现利好消息，应逢低买入；当大市处于上升趋势末期出现利好消息，就逢高出货；当大市处于跌势中期出现利好消息，短线可少量介入抢反弹。

3. 根据基本面判断买入时机

股市是国民经济的“晴雨表”。在国民经济持续增长的大好环境影响下，股市长期看好，大盘有决定性的反转行情，坚决择股介入。

长期投资一只个股，要看它的基本面情况。一般而言，根据基本面，业绩属于持续稳定增长的态势，那完全可以大胆介入；如果个股有突发实质性的重大利好，也可择机介入，等待别人来抬轿。

4. 股价突破前期高点是较佳买入时机

在上升趋势中，股价遇到的阻力主要是获利盘和以前套牢盘的抛压，其中尤以套牢盘为主。当股价有效向上突破以前的成交密集区和以前所形成的高点时便是买入时机。

5. 根据行业政策判断买入时机

根据国家对某行业的政策，以及行业特点等情况，买入看好的上市公司，比如国家重点扶持的农业领域，在政策的影响下，农业类的具有代表性的上市公司就是买入的群体。

6. 股价突破历史天价是买入时机

当股价突破历史天价时，则往往意味着：该股已经没有了套牢盘，凡是持有该股的投资者无论买入时间长短都有赢利。该股之所以能创历史新高，能将所有套牢盘变为获利盘，肯定有庄家甚至强庄入驻。庄家解放所有投资者的目的，绝不是为了将自己套进去，而是为了获取更大的利润，再将投资者套进去。因此，该股就还会继续上涨，甚至涨至让人看不懂的



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



地步。庄家之所以敢这么炒股，肯定该股有重大利好的配合。因此，当一只股票突破历史天价时，应是买入的时机，一般后市都会上涨，而涨多少、涨多长时间就看庄家的意愿和题材的大小或大势的配合了。

股票卖出的最佳时机

与买股票一样，卖股票也是一门大学问，许多股民都很会买股票，但却不懂得如何卖股票。事实上，一个真正成功的股民在懂得买股票的同时，也懂得在适当的时机卖出股票。

一般情况下，投资者的目的如果是既定的利润率，在市场给予的利润率达到一定的程度，而这个利润率在短期内进一步上升的可能性较小时，就是投资者卖出股票的时机。这时一定要学会见好就收。

在股市上，专业散户的标准有很多：会看、会瞄、会买、会跟、会思、会卖、会逃、会分析、会判断……总而言之，会赚钱。但重要的一点就是要会出逃，会卖掉自己手中的股票。

2006 年秋，李艳抱着对股市的良好愿望，带着自己的全部积蓄 5 万元开了户。由于李艳是学财经专业的，具备一定的证券市场知识，同时从事证券信息编辑工作，接触股市的机会也比较多，因此她很自信。刚开始她尝试着买了几只股票，借着当时的牛市东风，其股票的价格水涨船高。股票涨停有时也变成可预期的事情。这让李艳开始扬扬得意起来。

然而，后来购买一只股票的经历让李艳懂得了及时获利是多么的重要。她在周围朋友的大力推荐下于 2007 年 5 月以 19 元的价格买入某只股票，之后该股票一路走高，到 2007 年 6 月达到 45.24 元。在这期间，朋友多次对她说该获利出局了。可李艳认为基于良好的分红预期，该股票还将继续往上涨，她要等到最高点再卖出股票。然而，她的预想落空了，之后这只股票一路走低。虽然后来该股票在分红之前又一次达到 39 元的高点，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

但她还梦想着它能涨到40多元，并没有趁着这次反弹的时机卖出，结果到9月15日的时候，她只好以20元的价格清仓了结。李艳感觉自己好像是坐了一趟过山车，从哪来又回到了哪里。

在这次博弈中，李艳抓住了飙升的大黑马，可是她并没有获得相应的回报，其原因就在于她没有把握住卖出股票的时机。

其实，犯这种错误的人不在少数，因为他们没有经过熊市的“洗礼”，风险意识淡薄，对股票的期望值太高，总想短期内在一只股票上大赚特赚。结果到嘴的肥肉没有吃到，反而还亏了本。

可见，把握好股票卖出时机是非常重要的，那么对投资者来说，该如何找到卖出股票的最佳时机呢?

1. 大盘行情形成大头部时，坚决清仓全部卖出

上证指数或大幅上扬后，形成中期大头部时，是卖出股票的关键时刻。不少市场评论认为要抛开指数炒个股，这种提法不科学。只关注个股走势是“只见树木不见森林”。历史统计资料显示：大盘形成大头部下跌，竟有90% ~95%以上的个股形成大头部下跌。大盘形成大底部时，有80% ~90%以上的个股形成大底部。大盘与个股的联动性相当强，少数个股在主力介入操控下逆市上扬，这仅仅是少数、个别现象。要逮到这种逆市上扬的“庄股”的概率极低。因此，大盘一旦形成大头部区，是果断分批卖出股票的关键时刻。

2. 股价大幅上升后，成交量大幅增加，是卖出股票的时候

当股价大幅上扬之后，持股者普遍获利，一旦某天该股在大幅上扬过程中出现卖单很大、很多，特别是主动性抛盘很大的情况，则表明主力、大户纷纷抛售，这是卖出的强烈信号。

成交量创下近几个月甚至近几年的最大值，是主力卖出的有力信号，是持股者卖出的关键。没有主力拉抬的股票难以上扬，仅靠广大中小散户是很难推高股价的。

3. 股价大幅上扬后，除权日前后是卖股票的关键时机

上市公司年终或中期实施送配方案，股价大幅上扬后，股权登记日前后或除权日前后，往往形成冲高出货的行情，一旦该日抛售股票连续出现十几万股的市况，应果断卖出，因为这反映出主力出货，所以不宜久持该股票。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



怎样控制股市风险

“股市有风险，入市须慎重。”对于二十几岁的股票投资者来讲，风险控制永远比获取利润更为重要。但实际上，许多投资者却没有任何风险控制意识，他们关心的永远只是“该股能涨多少”，却从来不关心“该股会跌多少”。这种没有任何风险控制的投资，往往只会使投资者损失惨重。

“收益有多高，风险就有多大”是投资中的至理名言。希望二十几岁的年轻人能够引起重视，在真正投资之前，认清风险，正视风险，树立风险意识，做好规避股票交易风险的准备工作。

可见，二十几岁的年轻人必须对股票的投资采取一定的风险控制策略，也只有这样才可能避免遭遇股市的残酷和无情。对于个体投资者而言，控制风险的前提和成功的风险控制方式主要有以下几方面：

1. 掌握必要的专业知识

炒股不仅是一门学问，而且是一门艺术，因此需要扎实的专业知识和基本技能。你只有花些时间和精力来学习一些基本的证券知识和股票交易策略，才有可能成长为一名稳健而成功的股票投资者。

2. 正确了解和认识自己

二十几岁的年轻人在投资股市之前，总认为自己会成功，但往往事与愿违，其主要原因是他们在自我认识和评价上出现了偏差。要正确认识和评价自己，关键是要客观地分析自己在以下几个方面的准确情况：投资动机、资金实力、股票知识和阅历、心理素质。这四个因素综合在一起，决定了二十几岁的投资者是否应该参与股票投资，以及其对投资风险的承受能力。

3. 认清投资环境，把握投资时机

在股市中有这样一句名言：“选择买卖时机比选择股票更重要。”所

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

以，在投资股市之前，应该首先认清投资环境，避免逆势买卖。

股市与经济环境、政治环境息息相关。经济衰退，股市萎缩，股价下跌；经济复苏，股市繁荣，股价上涨。政治安定、社会进步、外交顺畅、人心踏实时，股市繁荣，股价上涨；反之，则股市萧条，股价下跌。

4. 采取固定投入法

固定投入法是一种摊低股票购买成本的投资方法。采用这种方法时，股民不用理会股票价格的波动，只是在一定时期固定投入相同数量的资金即可。经过一段时间后，高价股与低价股就会互相搭配，使股票的购买成本维持在市场的平均水平。

固定投入法是一种比较稳健的投资方法，它适用于一些不愿冒太大风险，尤其是初次涉入股票市场、不具备股票买卖经验的年轻股民。采用固定投入法，能帮助年轻投资者有效地避免由于股市行情不稳可能带来的较大风险，使其不至于损失过大；但如果有所收获的话，其收益也不会太高，一般只是平均水平。

5. 采取固定比例法

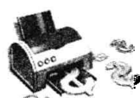
固定比例法是指投资者采用固定比例的投资组合，以减少股票投资风险的一种投资策略。这里的投资组合一般分为两个部分，一部分是保护性的，主要由价格不易波动、收益较为稳定的债券和存款等构成；另一部分是风险性的，主要由价格变动频繁、收益变动较大的股票构成。两部分的比例是事先确定的，并且一经确定，就不再变动。如果投资者的目标偏重于价值增长，那么投资组合中风险性部分的比例就可大些。如果投资者的目标偏重于价值保值，那么投资组合中保护性部分的比例就可大些。

6. 采取可变比例法

可变比例法是指投资者采用的投资组合的比例随股票价格涨跌而变化的一种投资策略。投资者可根据股票价格在预期价格走势上的变化，确定股票的买卖，从而使投资组合的比例发生变化。一般来讲，股票预期价格走势看涨时，投资组合中的风险性部分比例增大；股票预期价格走势看跌时，投资组合中的保护性部分比例增大。但无论是哪一种情况，两部分的比例都是不断变化着的。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



7. 规避经营风险

在购买股票前，要认真分析有关投资对象，即某企业或公司的财务报告，研究它现在的经营情况以及在竞争中的地位和以往的赢利情况。如果能把保持收益持续增长、发展计划切实可行的企业当做股票投资对象，而和那些经营状况不良的企业或公司保持一定的距离，就能较好地规避经营风险。

8. 避免利率风险

尽量了解企业营运资金中自有成分的比例，因为利率升高时，会给借款较多的企业或公司带来较大困难，从而殃及股票价格，而利率的升降对那些借款较少、自有资金较多的企业或公司影响不大。因此，利率趋高时，一般要少买或不买借款较多的企业股票，利率波动变化难以捉摸时，应优先购买那些自有资金较多企业的股票，这样就可以避免利率风险。

9. 懂得适可而止

股市风险不仅存在于熊市中，在牛市行情中也一样有风险。在股市脱离其内在价值时，股民应执行投资纪律，坚决离开。

跳出股票投资的误区

二十几岁的投资者初入股市，由于经验不足等因素的影响，出现失误是难免的，正如某出版商所说过的："我不管你是一个职业投资家，还是一个投资新手，我知道你一定会犯错误。对此你应该怎么办呢？是否想另觅一条路径并且设想错误会走开？如果有这样想法的话，那就不要进入市场。"

因此，可以说任何股民入市都要交"学费"。既然犯错是不可避免的，那么就要想方设法少犯错误，少出现损失。从这个意义上说，少犯错就等于多赚钱。下面是刚入市的年轻人应该避免出现的失误。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

1. 听信小道消息

股市是一个变幻莫测的地方，各种消息、预测往往满天飞。一般投资者尤其是新股民由于对股市行情没有太大把握，自然对各种消息都特别敏感，一有风吹草动就会贸然行事，因此往往会吃亏。投资大师巴菲特曾经说过："我从来没有见过能够预测市场走势的人。"证券分析之父格雷厄姆也曾经说过这样的话："如果说我在华尔街 60 多年的经验中发现过什么的话，那就是没有人能够成功地预测股市变化。"由此可见，在股市中，唯一可以确定的是"不确定"，根据一些不知是真是假的消息来买卖股票绝对是一种不理智的行为。

2. 热衷于炒新股

"新股不败"现象一直在我国股市里存在着，"新股不败"的神话使得许多投资者热衷于炒新股。看一看 2001 年中期之后的新股就可以发现，很多上市后定位在 30 元左右的小盘股，在经过短期的辉煌后，最后大多一路下跌，有些股票甚至遭到了夭折的命运。

3. 投资分散

有一种理论说：不要将鸡蛋放到一个篮子里面。其意思是分散风险。这本来没有错，可是许多散户却没有正确地理解这个意思。投资过于分散有很大的弊病：第一，持有股票多肯定会使持仓的成本上升，因为买 10000 股肯定要比买 1000 股付出的平均手续费要贵。第二，你不可能有足够的精力对这么多的股票进行跟踪。第三，这样买股票你就算是买到了黑马也很难赚到钱，说不定还要赔，因为一匹黑马即使有再大的力气也拉不动装着 10 头瘸驴的车，这是很自然的事情。

4. 持股结构不合理

有些年轻人在选股时是很不讲究策略的，其所持股票甚至都是同一个属性的，要么都是大盘股，要么都属于同一行业，要么都是科技股。可以看出，这些年轻人的持股结构是扁平的而不是立体的，他们不懂持仓要讲究立体性，要做到短线和中长线相结合等。这和把鸡蛋放进同一个篮子没有什么区别，更糟糕的是，很可能这些篮子的底还是漏的。

5. 没有耐心

许多年轻投资者不会空仓，严格地说是不愿意空仓，每天在市场里不



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



是买就是卖，好像不买就会错过了黑马。其实这个行为券商最欢迎，他们可以多获得交易手续费，而对你的投资增值没有半点益处。

6. 太贪心，不懂放弃

做股票投资不能过于贪心，要懂得放弃，尤其在熊市，要注意及时获利了结。熊市里的反弹行情往往是昙花一现，获利空间也不大。如果因为贪心而犹豫不决的话，必将失去卖出时机，进而无法赢利，甚至反而招致亏损。

7. 盲目听从专家意见

股票投资的关键在于选股，许多人会选择听取所谓“专家”的意见。其实，“专家”的意见可以参考，但最终仍要你自己拿主意。切记不要让自己的脑袋长在别人的脖子上，当然这也并非是说“专家”分析得不好，而是说不能偏听偏信，听风就是雨，要培养自己的分析能力，学会积极思考。

8. 炒股喜欢跟庄

众所周知，一只股票上涨，内因可能是这样或那样的利好，可是外因确实是主力资金的介入，我们应该承认的是，庄家与散户相比，有信息、研究、资金、人员等各方面的优势，庄家是这个市场的赢家，我们要向赢家学习。

9. 有地主心理

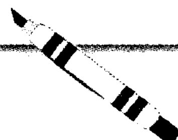
地主心理就是不劳而获的心理。许多投资者不认真地研究政策信息、行业信息，也不认真地学习股票投资的理论知识，总是想抄近道，一天到晚地跑到市场上打听小道消息，比如哪个公司要重组了，国家要公布什么政策了等，这种心理会分散你的精力，影响你的投资决策，所以要尽量克服。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第六章 基金投资：二十几岁最为省心的赚钱方式



炒股获利很大，但风险很高；储蓄风险较小，但获利很少。把股票和储蓄的优势集中在一起取长补短，就形成了基金的优势：投入小，收益大。另外，基金由专业的基金经理人管理，省心省事，简单可靠。因此，基金可以说是一种相对稳定、风险较低、省心且回报率较高的投资方式，是二十几岁的年轻人理财的首选。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



基金的含义和分类

1. 什么是基金

基金就是证券投资基金，是通过汇集众多投资者的资金，交给银行保管，由专业的基金管理公司负责投资于股票和债券等证券，以实现保值增值目的的一种投资工具。也就是说，基金也是一种理财工具，一种帮助我们实现资产增值的方式。和直接投资股票不同的是，基金是你把钱交给银行或其他基金管理机构，让这些基金管理机构去给你投资并获取收益。打个比方，如果以前你是自己种地，那么现在你有一个帮手帮你去种地了，而你要做的只有选哪个帮手帮你去种而已。

2. 基金的分类

基金按照不同的分类方法可以分为以下几种。

（1）根据基金单位是否可以赎回或增加，可分为封闭式基金和开放式基金。

封闭式基金是指基金的规模在发行前已确定，在发行后的规定期限内固定不变的投资基金，属于信托基金。从我国封闭式基金运行的情况来看，无论状况如何变化，我国封闭式基金的交易价格走势也始终遵循先溢价、后折价的价格波动规律。

开放式基金在国外又称共同基金，是指设立基金后，投资者可以随时赎回或申购基金单位，基金规模不固定的投资。

与封闭式基金相比，开放式基金具有更多的优点。在柜台上买卖、风险相对比较小、不限制发行数量、买卖价格以资产净值为准，由于具有这些特点，所以这种基金对于中小投资者来说是比较合适的投资工具。

（2）根据投资对象的不同，可分为债券基金、股票基金、货币市场基金等。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

债券基金是指专门投资于债券的基金。它通过集中众多投资者的资金，对债券进行组合投资，寻求较为稳定的收益。债券基金具有收益低、风险低、费用低、注重当期收益、收益比较稳定等优点，这种投资方式适合不愿过多冒险，又谋求当期收益较稳定的投资者。

股票基金是投资基金的主要种类，顾名思义，是以股票为投资对象的投资基金。与投资者直接投资于股票市场相比，其投资费用较低，风险较小。除此之外，股票基金还具有变现性高、流动性强的特点。

货币市场基金是投资于货币市场上短期有价证券的一种基金。货币市场基金资本安全性高、流动性好，投资者可以根据自己的需要转让基金单位，不受日期的限制。

（3）根据投资收益和投资风险的不同，可分为平衡型资金、成长型投资基金、收入型投资基金。

平衡型基金是指以获得当期收入和追求基金资产长期增值为投资目标，以保证资金的安全，把资金分散投资于债券和股票的基金。

成长型投资基金是指以追求资本的长期成长为投资目的的投资基金。此类基金一般很少分红，经常将投资所得的红利、股息和赢利进行再投资，以实现资本增值。

收入型投资基金是指能为投资者带来高水平当期收入的投资基金。收入型投资基金一般把所得的红利、利息都分配给投资者。这类基金虽然成长性较弱，但风险相应也较低，适合保守的投资者。

（4）根据组织形态的不同，可分为契约型投资基金和公司型投资基金。

契约型投资基金也称信托投资基金，是基金发起人依据与基金托管人、基金管理人订立的基金契约，发行基金单位组建的投资基金。

公司型投资基金是由具有共同投资目标的众多投资者，组成以赢利为目的的股份制投资公司，并将资产投资于特定对象的投资基金。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



投资基金入门知识

1. 如何购买基金

二十几岁的你如果决定投资基金了，那么就带上要购买的基金托管银行的借记卡，有效身份证件（身份证或者军人证等有效证件），准备好的资料到银行的柜台网点填写基金业务申请表格，填写完毕后领取业务回执，个人投资者还要领取基金交易卡。在办理基金业务两天以后可以到柜台领取业务确认书。在领取了业务确认书后，便可以从事基金的购买和赎回。

在完成开户准备之后，我们就可以自行选择时机购买基金。个人投资者可以带上代理行的借记卡和基金交易卡，到代销的网点柜台填写基金交易申请表格（机构投资者则要加盖预留印鉴），并在购买当天的15：00以前提交申请，由柜台受理，并领取基金业务回执。在办理基金业务两天之后，投资者可以到柜台打印业务确认书。

选好合适的基金产品后，便可以购买了。你可以自由选择券商代销、银行柜台交易与基金网上交易三种购买渠道。

（1）券商代销——免开户麻烦。投资者如果有股票账户，可通过在证券公司的证券交易账户和资金账户进行基金投资，这里的品种多，特别是一些大型券商，几乎代销所有品种的基金，像个“基金超市”，投资者无须另外开设专门账户。

（2）银行柜台交易——适合寻求稳定的保守型投资者。如果说证券公司是一个大的“基金超市”，那么银行就是一个小的“基金超市”。各大银行都会代理发行多种基金产品，它们依托散户客源广泛和网点众多的优势，成为大众购买基金的一大中心。但在银行购买基金无法享受到费率的优惠和方便快捷的数据查询服务，因此，它更适合寻求稳定的保守型投

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

资者。

（3）基金网上交易——费率低、方便、快捷。投资者首先要携带身份证件到基金公司所要求的银行申请银行卡。大多数开通网上基金交易的基金公司，会要求指定银行的银行卡账号开户。使用基金公司指定银行的银行卡交易认（申）购基金，无须支付转账费用。

2. 如何赎回基金

当投资者有意赎回手中的基金时，则可以携带开户行的借记卡和基金交易卡，在下午3：00之前填写并提交交易申请单，当柜面受理后，投资者可以在五天后查询赎回资金到账情况。

3. 如何撤回基金

投资者如果需要撤销交易，则可以在交易当天的下午3：00之前，携带基金交易卡和银行借记卡，在柜面填写交易申请表格，注明撤销交易。如果在3：00以后，部分银行则可以按照当天牌价进行预约交易，于第二个工作日进行交易。



4. 基金赢利和亏损的计算

赚了，会按你买的股数、当天的单位净值和赎回日期的净值差给你相应的红利。赔了，你同样要以所购股数和净值差分摊损失。

5. 基金时期

一般分为认购期、运作期（封闭期）和申购期三个阶段。刚开始的时候是认购期，一般是半个月左右，在这半个月里你只能购买不能赎回（卖出），买入价一般是1元。然后进入运作期（封闭期），在这段时间里基金公司拿你的钱去建仓，也可以说是一个准备期，一般不超过三个月。打开之后大部分基金会有所上涨，也有部分会回落至0.9元或者更低，这个时候你不要以为自己赔了，因为你的投资才刚刚开始。接下来进入申购期，此时你已经可以自由买卖了。

6. 基金投资风险

风险是肯定会有的，因为有挣就会有赔，主要是看你所选的公司实力和营运状况。但是，基金投资是一项长期投资，不像炒股，赚钱、赔钱都很容易。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



7. 其他问题

（1）基金再投资问题。基金再投资就是指已经分红过后又重新回落的基金，这种基金回落后的价格一般和新发行的差不多，好处是免去了两三个月的准备期，可以自由买卖；不利之处是这种基金往往要比新发行的价格稍高一些，但不会高得太多。

（2）分红问题。基金价格回落的时候，利润已经按照你买的股数和单位净值差回报给你了，所以不用担心在分红之前的赎回时期问题。比方说你花 1 元买了 1 万股（1 万元），半年之后在单位净值 1.717 的这天分红后又回落到 1 元，那么去了 0.017 的手续费，你每股挣 0.7 元总共 7000 元。对于这部分利润，如果你打算继续投资，它会变为你的基金股数，如果赎回则会变现。

（3）前后端收费问题。前后端收费是在购买时便支付认（申）购费用，后端收费则是在购买时不支付认（申）购费，而等到赎回时才一次性付费。在实际投资中，很少有人在意前端收费和后端收费，销售单位的工作人员也往往不会主动提示客户选择哪种收费方式，一般都会默认客户是选择前端收费。其实，投资者如果能根据自己的情况，科学选择合适的购买方式，则能节省投资成本，提高投资收益。

总而言之，基金不失为一种好的理财方式，但是你一定要谨慎地选择基金公司，而且不能盲从。总的来说，基金和股票相比，风险小，长期持有回报率较高。

理财怎样选好基金

二十几岁的人应该选择什么样的基金？显然要选择过往业绩好的。但是，什么叫做好？如何判断好与不好？这些问题往往难以判断。

一只基金的好坏在短时间内是很难看出来的，只有经过牛市、熊市的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

锤炼，10 年以上都保持良好收益，才具有说服力。巴菲特之所以被称为股神，是因为他在 50 多年的时间里年均收益率达 27%；彼得·林奇所管理的基金，也是经历近 13 年的积累，资产才增长了 27 倍；索罗斯的量子基金是运作相对比较激进的，但其历史业绩在长达 40 年的时间中一直保持优异……这些基金都是“长跑冠军”。

中国基金业还很年轻，自第一家基金公司——华夏基金管理有限公司于 1998 年成立以来，市场上已有 58 家基金公司，其中 20 多家都是 2004 年以后成立的，尚未经历过熊市的锤炼，因此其基金运作能力还有待证明。而开放式基金更是于 2003 年才出现的，所谓的过往业绩，还是没有说服力的。那么，究竟选择什么样的基金好呢?

1. 了解公司背景与专家资历

要调查一下对方的家底，看看对方的实力。对于大众来说，在选择基金之前，要调查一下对方的背景和资历，这是很正常的事情，但千万不要陷入误区。



2. 选出近三年绩效前 1/4 的基金

选择基金是一门大学问。专家一般会通过中长期绩效来挑选基金。所谓的中长期绩效，就是指近三年绩效排名都在前 1/4 的基金。为什么要看近三年的绩效？因为股市有一个景气循环，差不多需要三年的时间，如果这档基金近三年的绩效都能稳居前列，则表示无论在任何景气阶段，基金都能提供相对稳健的收益。

有些投资者喜欢买绩效为第一名的基金，其实，第一名的基金往往得重押某些股票，绩效虽然暂时居前，但并不代表年年都能获得稳定的收益，投资基金，挑选居于前列且绩效稳定的基金，反而比较重要。

3. 规模适中

就像选择顾客较多的餐馆吃饭一样，有的投资者认为，基金公司管理的资产越多越好，因为这证明其投资能力强，受大众欢迎。事实上，这是一种羊群效应下的主观错觉。

有专家认为，基金规模不宜过小，如果仅仅有几个亿，就很难做到在分散风险的同时，博取较大收益；另外，基金规模也不宜过大，所谓“船小好调头”，高达几百亿、上千亿的基金，很难在市场上灵活运转，一旦

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



碰上大的熊市行情，需要很长的时间来调整仓位。

4. 运用一些技巧

由于可选择的基金在投资对象、投资策略等方面存在许多差异，因此要正确地选择一只基金，确实需要一些技巧。在面对开放式基金的时候，投资者应该考虑以下几点：

（1）基金过去是否一直保持良好的业绩。一个基金在 3 年或 5 年的时间内始终维持高收益、低风险，那才算得上是真正的好基金。

（2）基金管理公司是否值得信赖。基金管理公司是否具有雄厚的实力和积淀，基金经理是否具有足够的专业知识和丰富的投资经验，都是判断基金管理公司是否值得信赖的依据。

（3）基金是否与你自己的投资目标相符。例如，每个人的投资目标跟年龄、收入、家庭状况等因素有很大的关系，在年纪尚轻时适合选择风险高、收益高的基金，而到了即将退休的时候，则适合选择风险较低、收益稳定的基金。

（4）基金的投资期限是否与你的需求相符。一般来说，投资期限越长，投资者越不用担心基金价格的短期波动，因此，可以选择收益较高的基金品种。如果投资者的投资期限较短，则应该尽量考虑一些风险较低的基金品种。

（5）投资者所能承受的风险大小。一般来说，高风险投资的回报潜力也较高，然而，如果投资者对市场的短期波动较为敏感，便应该考虑投资一些风险较低、收益较为稳定的基金。假使投资者的投资取向较为进取，并不介意市场的短期波动，同时希望赚取较高的收益，那么一些风险较高的基金或许能够满足这类投资者的需要。

（6）基金的费用水平是否适当。如果投资者能使用以上的评估要点对市场上的各只基金进行仔细比较，就一定能从众多的基金当中挑选出最适合自己的基金。但是在最后确定的时候，要多斟酌申购、赎回时的费用以及其他费用，避免不必要的花费，力争实现利益最大化。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

怎样准确赎回基金

俗话说“会买只是徒弟，会卖才是师傅”，选择恰当的赎回时机并非易事，一旦赎在低点，就会白白丧失获得更多回报的机会。

如果出于止损、仓位调整等目的赎回基金，务必多算几笔账，赎回前要了解基金赎回需要支付的成本，考虑赎回的时机，采取科学的方式，以避免由于操作失误而造成的损失，并尽量减少不必要的损失。



1. 计算成本

基金赎回成本不低，赎回之前一定要深思熟虑，谨慎决定。

具体来说，基民在赎回股票基金时一般要支付 0.5% 左右的赎回费，而在再投资时通常又要支付 0.8% ~1.5% 不等的申购费用，一来一去 2% 左右的赢利就没有了。在基金净值处于亏损时进行赎回，投资者的损失将更大。

除了实际可估算的交易成本外，赎回款一般要在 T+7 日［T 是 Trade（交易）的缩写，T+7 指交易日起再过 7 个交易日。法定节假日及周末都不开市，直接后延］才能划回账户，因此，投资者在赎回前还要算清楚此期间延误投资的机会成本。

2. 看准时机

由于有交易成本的存在且市场趋势难以把握，所以投资者赎回基金时切忌盲目跟风，而应在对股市、基金公司进行充分分析后，把握准时机，选择在市场将转入空头、达到损益条件、基本面发生变化这几种情况下考虑赎回。具体来看，投资者可以根据以下几个方面判断股票基金的赎回时机：

（1）投资目标是否已经实现。很多投资者在购买基金时会设定投资目标，比如投资期有多长、目标收益率是多少等。一般来说，可以采取“无风

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



险收益率（国债利率）+成本费率+风险溢价”的方式来确定目标收益率。股票基金净值年增长10%～20%是比较合理的目标。

（2）基金的“基本因素”有无变化。在建仓一只基金前，投资者应根据基金及基金管理公司的实力、基金经理、过往业绩等因素选择基金，这些因素是基金未来业绩的基础。而对于业绩相对稳定的基金来说，这些“基本因素”的变化需要引起重视。此外，基金投资策略、基金规模、分红方式、费率结构等因素的重大变化都会影响投资者未来的收益。

一个实用的窍门是，每隔一段时间就考察一下基金的净值变化情况。目前在各大门户网站都可以找到详细的基金净值表和基金业绩排行榜。这时，投资者要更多地关注半年、一年乃至两年以上的指标，如某基金的回报率一直稳定在中上游水平，则可长期持有，反之则应果断赎回。

（3）基金净值是否跌至“止损位置”。在确定投资目标时，风险承受力较低的投资者可以确定自己的止损点，尤其是市场处于高位时。风险承受能力较高的投资者可以把止损点设在基金净值从当前净值下跌20%的位置，对于赢利较少、风险承受能力有限的投资者来说，可将止损点设在考虑申购赎回费用后亏损10%的位置。

3. 选对方式

赎回也需要一定的方法，参照以下几个方法，能大大减少不必要的损失：

（1）分批减仓。无论是投资股票还是投资基金，分批减仓都是很好的法则。具体来看，数额较大或者基金投资占总资产比重较大的投资者，可以考虑逐步赎回，如可考虑在市场反弹一定的幅度时赎回一部分，边涨边赎，这样有利于降低风险，同时，也降低了仓位。另外，可以在市场振荡下跌时逐步建仓新的基金品种。

（2）“下午两点半”法则。很多既炒股票又买基金的投资者，都熟悉“下午两点半”法则。它是指在交易日下午3：00前提交赎回申请，以当天的基金净值作为成交价格；交易日下午3：00后或为非交易日提交，以下一工作日的基金净值作为成交价格。

投资者要学会适应这个法则。具体来看，A股市场下午3：00收盘，但往往到下午2：30就大局已定，市场是涨还是跌一目了然。如果在近期

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

要赎回某只基金，最好在下午 2：30 看盘，注意到市场涨势后再发出赎回申请。

（3）减少赎回在途时间。有些基金投资者，由于选择赎回的时间和方式不当，而延长了基金赎回的在途时间，这就会增加投资的机会成本，并间接地减少投资收益。如果掌握一些窍门，则可以最大限度地缩短基金赎回的在途时间，从而进一步提高基金的收益性和灵活性。下面几种技巧可以为你提供一些帮助：

①尽量避免在节假日前申购和赎回。

②巧用基金转换"曲线"赎回。很多基金公司规定，其旗下的货币型基金和股票型基金的转换实行 T+0 或 T+1（T+0 是指交易确认之后当天生效，T+1 是指交易确认后顺延 1 个交易日生效，其他以此类推），灵活利用好这一规定巧打时间差，便可以缩短赎回的在途时间。比如，某基民需要赎回一只股票型基金，如果该基金公司的基金转换实行 T+1，则可以先将股票型基金转换为货币型基金，这样，所持基金次日便可转换成货币型基金。而货币型基金的赎回一般实行 T+0，这样，基金赎回的在途时间等于缩短了 1 天。

③选择交易在途时间短的基金。关于基金申购、赎回的在途时间每个基金公司和单只基金都有不同的规定，有的实行 T+2，有的则实行T+3。如果基金运作水平相差不大，为了增强投资的灵活性，投资者应尽量选择赎回在途时间短的基金。

④利用"约定投资"可以省时省力。在基金投资过程中，投资者有时会由于工作繁忙把基金申购、赎回等投资计划遗忘，从而耽误基金的申购和赎回。现在很多银行和基金公司都开通了投资预约业务，也就是说，可以通过银行或基金公司的网上交易系统，自动对基金申购和赎回的时间、价格进行提前约定，这样系统就会按照投资者的指令自动完成交易，从而达到省时省力的目的。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



怎样优化基金组合

投资基金是为了获取更多的收益，这就需要对基金进行巧妙组合。对于初次购买基金的二十几岁的投资者来说，多数人只投资一只基金，这往往犯了“把鸡蛋放在一个篮子里”的错误。然而，一些财力有限的投资者因盲从于“不要把鸡蛋放在一个篮子里”的投资教条，却又陷入另一个误区，“把不多的鸡蛋放在了太多的篮子里”，比如许多人把几万元或几十万元的资金投资于十几只基金甚至几十只基金，而且全部是股票型基金。问题自然也就接踵而至，太多的基金使人无法把握所投基金整体的投资风格和风险回报。其结果往往离投资者的回报目标越来越远。

因此，在基金的投资过程中，有许多基民虽然付出了很多，但收益并不理想，其中一个重要原因就是没有建立合理的基金组合，从而使自己徒劳无功。

优化基金组合能有效地抵御风险，增加收益。没有基金组合，基金投资就很难规避风险，很容易发生亏损。因此，二十几岁的投资者一定要建立科学合理的基金组合。那么，该如何选择基金组合呢?

（1）如果投资者属于追求高风险、高收益型的人，特别是那些没有家庭负担或经济压力的人便可以选择“进取型”的组合方案。如积极型基金投 50%，适度积极型基金投 30%，储蓄替代型基金投 20%。这一组合绝大多数是股票型基金，以积极投资为主，充分分享股票市场快速发展所带来的收益，积极谋求资本增值的机会。

（2）如果投资者追求较高风险水平下的较高收益，尤其是那些收入稳定、工作繁忙、短期内没有大额消费支出、想稳步提升个人财富数量的人，可以选择较为积极的组合方案。如积极型基金投 40%，适度积极型基金投 40%，储蓄替代型基金投 20%。这一组合多数也是股票型基金，以积

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

极投资风格的基金充当组合的核心部分，在兼顾风险控制的条件下，谋求资产长期稳定增值。

（3）如果投资者追求中等风险水平下的较高收益，尤其是那些资金实力不强，却有明确财富增值目标和风险承受能力的人，可以选择稳健型方案。如积极型基金投 40%，适度积极型基金投 30%，储蓄替代型基金投 30%。这一组合以积极型基金为主，适度积极型基金为辅，同时适当投资储蓄型产品，保证了一定的资产流动性，以备日常支出和满足资产保值需求。

（4）如果投资者追求中等风险水平下的稳定收益，尤其是那些收入稳定、日常消费支出较多、缺乏理财计划的人，可以选择以下组合：积极型基金投 30%，适度积极型基金投 40%，储蓄替代型基金投 30%。这种组合以稳健型基金为核心，在控制风险的前提下获取长期稳定的收益，同时保持一定比例的流动性较强的储蓄替代型产品，以应付定期现金消费需求。



（5）如果投资者追求较低风险水平下的资产保值增值，既不愿意承担较高的风险，又期望资产能够保值，同时要保证随时应急，那么可以选择退休养老型组合。如：积极型基金投 40%，稳健型基金投 30%，储蓄替代型基金投 30%。这一组合以债券基金和准货币基金为主，既可以取得平缓提供资产增值的可能，又可在利率下降时依靠储蓄型基金来锁定收益。

投资基金不能急功近利

有些年轻的投资者认为股票要赚钱，高抛低吸很重要。所以基金也应该进行波段操作，这样收益才会更高。其实，这种想法是错误的。

实践证明，大部分投资者在赎回后，都会以更高的价格再买回来，并且还要搭上一定的费用。根据规定，基金申购和赎回都要缴纳一定的费

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



用，一个来回，通常都会使1.5% ~2%的收益率化为乌有。

基金作为中长期投资的投资工具，追求的是长期投资的收益和效果。盲目地对基金产品进行追涨杀跌的波段操作，只会降低自己的收益。

巴菲特说，市场对短期投资行为满怀敌意，对长期滞留的人却很友好。世界上成功的投资大师，没有做短线交易的。就投资而言，宁可企盼可靠的结果，也切莫企盼伟大的结果。基金在短期内很难战胜股票，却能在长期中为你增加财富。

现在很多年轻的投资者买基金时往往抱着急功近利的心态，恨不得这个月买基金，下个月就有20%的收益，这样的投资者完全是用炒股票的心态来买基金，很不可取。基金投资者应该首先树立正确的投资心态，“长线投资、稳健获益”才是正确的选择。切记，选择了基金，就选择了长期持有。

基民楚先生就是急功近利心态的受害者。他说：“我以前对基金不了解，对开放式基金更是不感兴趣。但看到2006年股指翻了一番，许多基金投资者赚了很多，有的人一个月便能获利30%，我便忍不住怦然心动。当时正好××业绩排名在前几位的基金正在进行二次营销，什么‘专家理财’、‘保本增值’听着就很诱人，并且发行价只有1元，于是我禁不住诱惑，拿出近1/3的积蓄买了基金。谁知，这只基金太不争气，我买入手后，基金净值便一路下跌，于是，老婆天天埋怨我，说存银行还能保本，现在倒好，让专家‘打理’得连本也保不住了。其实多数基金的表现还算可以，但差的基金偏偏让自己碰上了，看来‘男怕入错行，女怕嫁错郎’，投资也怕选错基金！”

基金追求的是长期收益，不能有急功近利的心态，在这种心态下，常会作出非常不理智的选择，从而给自己造成损失。应该看重基金的长期收益，静下心来，全面考察，理性选择，找到真正的明星基金，做出正确的投资。

长线是金，短线是银，这是每一个二十几岁的基金投资者都应明白的道理。对基金精心挑选并长期持有确实是个不错的选择。如果价格下跌，那么你甚至可以再买入一些基金。正如我们知道的，利用证券市场的波动来获利并不是件容易的事，同样，利用市场的波动进行基金交易获利也十分困难。因此，当投资者购买一只基金后，在不出现重大意外的情况下，建议长期持有自己的基金。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

投资基金重视的是价值投资。对二十几岁的年轻人来说，可能获得最大成功的方法，就是对自己精挑细选的基金，长期坚定持有。

投资基金一定要树立长期持有的理念，不要因基金的短期涨跌而受到干扰，这好比一个人玩着悠悠球翻山越岭，当他将所有的精力都专注于悠悠球的时候，可能就会看不到山有多高。

因此，在面对种类繁多的基金产品时，只有能够长期持有业绩稳定增长的基金，才能获得长线投资价值。长期持有的好处主要有以下两点：

首先，操作成本较低。申购、赎回一只基金一般要承担1.5% ~3%的交易费用，这对于投资者来说是较大的成本。而长期持有可以避免频繁操作的交易成本，更可以减免赎回费用，这在无形中给投资者提供了更多的回报。

其次，投资者不必烦恼选时的问题。什么时候买入才是最佳的时机，这对一个普通投资者而言确实是一个难题。而从长线投资来看，只要整体经济形势没有发生根本变化，这就不是主要问题。



但是，长期投资不等于长期持有和死守不放。顺应不同的时机、环境与个人的投资目标及阶段，建立最适合自己的资产配置和投资组合，并定期评估调整已有的投资方案才能在长期投资中最终获利。所以，要想放长线钓大鱼，还要做足功课才行。也就是说，选择绩优基金，才是长期持有的前提。如果是一只长期表现欠佳的基金，及时换掉它才是明智的选择。

需要注意的是，有的基金业绩暂时不振不是选择赎回的重要理由，投资者应将考察基金的时段适当延长——给基金一点时间，长线观察有助于洞察一只基金的真实品质。

投资基金要防范风险

最近几年，二十几岁的年轻人投资基金的越来越多，但有些投资者对

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



基金产品的风险和收益没有正确的认识，认为投资基金会稳赚不赔。对此，理财专家提醒投资者，不可抱有过高的期望，更不可把基金当做无风险投资。投资者应该明白，只赚不赔是神话，有赚有赔才是现实。股市也好，基金也罢，都是风险投资，既然是风险投资，就会有赚有赔，这世上没有永远的赢家，也没有永远的输家。

现在投资者对基金的收益率普遍存在过高的期望，以为每年都会有极高的收益。对此，基金理财专家提醒年轻的投资者，很多人忽视了自己的风险承受能力，过度投机，不仅将自己的房产抵押，甚至不惜借钱买基金，这种做法的风险非常大。投资基金是家庭资产配置中的一部分，尤其是股票型基金，更要做好长期投资的准备，千万不可抱着赌博的心态进行投资，这样一旦市场下跌，这部分投资者会因为放大资金杠杆而遭受巨大亏损。

有些投资者并不清楚自己的风险承受能力，对风险大小不同的基金品种不加以区分，结果购进高风险产品，投资亏损时无法承受，最终只能亏本退出。也有不少投资者并不清楚什么是股票型基金，什么是混合型基金，什么是债券型基金。一般来说，投资股票的比例在 60% ~95% 的基金为股票型基金；投资债券的比例不低于 80% 的基金为债券型基金；既不符合股票型基金又不符合债券型基金的基金称为混合型基金。

风险承受度包括风险承受力和风险忍受力两方面，有些投资者风险承受力不错，可以承担 10 万元的亏损，但风险忍受力不强，亏了 1 万元就受不了，茶饭不思，无心睡眠，总是想着赶紧赎回基金，并因此造成了亏损。有些投资者风险忍受力不错，可以忍受 10 万元的损失，可是家庭经济状况不佳，亏 1 万元的时候，家庭开支便极为紧张，没办法，只能忍痛赎回应急，进而造成亏损。

其实，年轻投资者很容易测试自己的风险承受能力和风险态度。我们常说“量入为出”，实际上就是风险承受能力的问题。投资者在购买基金时要结合自身的风险承受能力进行考虑，最好选择不同类型的基金搭配投资，形成组合。所以，二十几岁的投资者要摒弃“基金只赚不赔”的错误观念，正确认识基金，并清楚地认识到以下几点：

（1）基金是长期理财的有效工具。自 1998 年以来，将各年度成立的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

基金至2007年2月2日累计净值平均增长率相比较可以看出，基金持有的时间越长，收益就可能越大。1998年和1999年成立的基金至2007年2月2日累计净值平均增长率分别达到了387.94%和206.67%。由此可以看出，基金的年复利增长率要远远高于定期存款利率。基金年复利平均增长率最低的13.83%（2000年成立的基金平均增长率）都要高于5年期存款利率9.69个百分点。

（2）不同种类基金的风险收益特征不同。封闭式基金、开放式基金的股票基金和混合基金在市场上涨行情中的收益是比较高的，但在市场下跌行情中也是损失比较大的。开放式基金中的债券基金、保本基金和货币市场基金的收益和风险则相对较小。

（3）投机或短炒将带来很大的损失。投机者如果选错了入市时机，则要较长的时间才能恢复本金。从2001年3月2日到2003年11月28日，上证综合指数从1985.11点下跌到1397.22点，下跌了29.61%。33只封闭式基金完整经历了这段时期，平均增长率为-8.58%。如果考虑折价因素，投资者要经过32个月才能恢复本金。从2004年10月1日到2005年12月2日，上证综合指数从1422.93点下跌到1094.29点，下跌了23.10%。122只基金完整经历了这段时期，平均净值增长率是-6.94%。投资者要经过18个月才能恢复本金。



历史事实告诉我们，没有只涨不跌的股票市场，也没有只赚不赔的金融产品。上述统计数据也说明，以投机的方式参与市场的投资者，其承受的投资损失越大，恢复本金所花费的时间也越长。

认识到基金的风险，投资者就要采取必要的措施来规避风险。因此，投资者应根据基金的风险大小以及投资者自身的风险承受能力的不同，把基金的业绩和风险与投资者的风险收益偏好特征相匹配，寻找最适合自己投资的基金。

投资者可以进行基金的组合投资。开放式基金组合投资的好处首先在于可以分散市场风险，能够避免因单只基金选择不当而造成较大的投资损失。其次在于可以较好地控制流动性风险，即开放式基金的赎回风险。如果投资过分集中于某一只开放式基金，就有可能在需要赎回时因为流动性问题无法及时变现。一般来说，大规模的机构投资者适宜投资的基金数量

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



应在10只左右；资金规模较小的个人投资者适宜投资的基金数量为2~3只。如果数量太多，则会增加投资成本，降低预期收益；如果数量太少，则无法分散风险，赎回变现时会遇到困难。

总之，投资者要慎重入市，尽量降低风险，实现稳健收益。千万不要把基金当成没有风险的万能投资工具，而要清楚地认识到，它只是投资风险和亏损的概率相对比较小而已。

投资基金的注意事项

对基金不完全了解便贸然投资很可能会遭受亏损。因此在投资前，要仔细考虑自己是否真正了解基金如何运作。在当前的市场环境中，二十几岁的投资者应该注意以下常见的一些问题：

1. “炒基金”做法不足取

利用“波段”短线炒作是许多人投资股票的方法，但在基金投资上则是大错特错。因为开放式基金不存在价格与价值的差异，不像股票一样受供给需求的影响，它由基金管理人运作业绩来决定。

某基金公司对旗下的一只股票基金的实际申购赎回情况做过一个统计：2007年7月5日，市场处于阶段性低点，当日该基金的申购量为566笔；2007年10月16日，市场处于阶段性高点，当日该基金的赎回量为1540笔。能够同时做到低点买入、高点卖出的只有两笔，这足以证明要准确把握波动是多么困难。所以，短线炒基金的做法并不可取。

2. 分红后投资人的实际收益会减少

分红后，基金净值会出现一个突然下落的情况，但这并不意味着基金投资人的收益会减少。分红使得基金的净值下降，但是基金的累计净值依然是不变的，投资人的实际收益也是不变的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

3. 关注基金的长期评价

基金的过往投资业绩并不能代表未来表现，基金短期排名更不能作为评价一只基金好坏的标准。以美国市场为例，经过1972～1982年这10年，只有3只基金在第二个10年中，依然处于前20名的行列。由此可以说明，常胜将军在任何市场都不容易找到。基金投资专家认为，衡量一只基金的表现是否稳定，至少要观察3～5年，然后结合最近的表现，再作出选择。

4. 新老基金各有优势

部分投资者认为老基金申购费用高，净值也有较大升幅，买老基金比买新基金贵，不合算，因此不愿意选择老基金。其实，老基金有老基金的好处，比如久经沙场，经验丰富，一家经历牛市、熊市后仍能取得较好整体业绩的基金公司，通常已经形成了比较稳定的投资理念和风格，并且拥有一流的投资管理团队。同时，由于有丰富的市场经历，这样的公司应付市场变化的能力通常会比较强，在震荡市中，这种能力尤为重要。而且老牌绩优基金的客户群较为稳定，有利于基金的稳定运作。新基金和老基金都有各自的优势，作为投资者，要不分新老，只分好坏，关键要了解它们的特点，根据自身情况作出适当的选择。

5. 不要频繁申购与赎回基金

市场的巨额赎回潮，给一些持有者造成心理恐慌。另外还有一些投资者担心，其他投资人的赎回会导致基金净值的下降，这是对基金认识的一个误区。

股票升值，许多投资者则选择在高位大量卖出，这样会导致股票市值下跌，但基金不是股票，其净值并不会因为遭遇巨额赎回而下降。实践证明，大部分投资者在赎回后，都会以更高的价格再买回来，这样很不合算，一般的申购费率为0.25%～0.5%，一个来回，1.5%～2%的收益便化为乌有。

另外，分红后基金净值会出现突然下落，但这并不意味着基金投资人的收益会减少。因此，投资者不要频繁购买与赎回基金，除非有以下理由：第一，需要用钱；第二，达到目标收益率；第三，基金表现不好，想做基金转换；第四，打算彻底离开证券市场。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



6. 净值高低不是选择基金的唯一标准

很多年轻新基民认为，基金净值越低，其上升空间越大，收益越有保障。实际上，投资者这一常规思维是很有问题的。

基金业绩的好坏与基金管理人的投资能力、风险控制能力密切相关。在同一时点，无论是净值低的基金，还是净值高的基金，面临的市场条件都是相同的，而基金未来的投资收益完全取决于基金管理人的投资水平，与目前基金净值没有太大关系。虽然基金产品的过往业绩也是重要参考依据，但不是唯一的标准。要考察基金的历史运作业绩，真正应该关注的指标是“累计净值增长率”。

7. 基金应长期持有

“买基金就应该长期持有，不要像股票一样炒来炒去”，但是在大盘不稳定或者不景气的时候，长期持有，并不是最好的选择。长期投资并不等于简单的持有，正确的长期投资理念应该是“长期投资心态＋中期策略性操作”，即坚定证券市场一定存在投资机会的前提下，采取阶段性审视与适度调整投资重点相结合的方式来投资，这样可以大大提高基金投资的有效性。

8. 购买多只基金能分散风险

不少投资者都认为购买多只基金能分散风险，因此手中常常有数只甚至数十只基金。对此，专业人士认为投资组合并不简单等于购买得多就可分散风险。

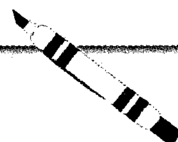
对于开放式股票基金，它们几乎都是大同小异的，其投资品种的相似性超过70%，因而风险的相似性也至少达到70%。而真正合理的投资组合，并非将投资领域专注于某一类基金，而是把适当比例的资金分散投资到股票基金、债券基金等不同类型的基金产品上，这样才能真正有效地规避风险。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第七章 保险投资：二十几岁最为稳妥的赚钱方式



保险是理财，不是消费，是花钱转移风险的一种投资。风险无处不在，无时不有。只有未雨绸缪，才能防患于未然。银行储蓄是家庭理财的后卫，可用于应急支出；债券称得上是中场，可进可守；股票和房产就是前锋，会实现财富的迅速增加；而保险则是强有力的守门员，这个守门员在风险管理和家庭理财规划方面发挥着重要的作用。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



保险的含义和分类

对于绝大多数人来说，保险是一项重要的人生规划。就我国目前的情况来看，个人拟订保险计划很大程度上要依赖自己在各人生阶段的储蓄、投资及收入等经济状况。因此，在购买保险理财产品时要量力而行，根据自己的能力进行灵活的自主规划。买保险要综合考虑个人的保障需求、保险公司的经营业绩以及保险代理人的服务质量等。下面介绍一些保险常识。

1. 什么是保险

从广义上说，保险包括社会保障部门所提供的社会保险，比如社会养老保险、社会医疗保险、社会事业保险等，除此之外，还包括专业的保险公司按照市场规则所提供的商业保险。

从狭义上说，保险是投保人根据合同约定，向保险人支付保险费，保险人对于合同约定可能发生的事故，因其发生所造成的财产损失承担赔偿保险金的责任。或者当被保险人死亡、伤残的时候或者达到合同约定的年龄、期限的时候承担给付保险金责任的商业保险行为。这里主要讲的是商业保险，而不是通常所说的社会保险。

2. 保险有哪几类

（1）根据保险标的或保险对象的不同，保险主要分为财产保险和人身保险两大类。这是最常见的一种分类方法。

财产保险以物质财产及其有关利益、责任和信用为保险标的，当保险财产遭受保险责任范围内的损失时，由保险人提供经济补偿。

财产分为有形财产和无形财产。厂房、机械设备、运输工具、产成品等为有形财产；预期利益、权益、责任、信用等为无形财产。与此相对应，财产保险有广义和狭义之分。广义的财产保险是指以物质财富以及与

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

此相关的利益作为保险标的的保险，包括财产损失保险、责任保险和信用（保证）保险。狭义的财产保险是指以有形的物质财富以及与此相关的利益作为保险标的的保险，主要包括火灾保险、海上保险、货物运输保险、汽车保险、航空保险、工程保险、利润损失保险和农业保险等。

人身保险是以人的寿命和身体为保险标的的保险。当被保险人在合同期限内发生死亡、伤残、疾病等保险事故或达到人身保险合同约定的年龄、期限时，由保险人依照合同约定承担给付保险金的责任。

（2）根据承保风险的不同，保险可划分为单一风险保险和综合风险保险。

单一风险保险是指仅对某一可保风险提供保险保障的保险。例如，水灾保险仅对特大洪水事故承担损失赔偿责任。

综合风险保险是指对两种或两种以上的可保风险提供保险保障的保险。综合保险通常是以基本险加附加险的方式出现的。当前的保险品种基本上都具有综合保险的性质。例如，我国企业财产保险的保险责任包括火灾、爆炸、洪水等。

（3）根据保险实施方式的不同，保险可分为强制保险与自愿保险，或者商业保险与社会保险。

强制保险是国家通过立法规定强制实行的保险。强制保险的范畴大于法定保险。法定保险是强制保险的主要形式。

自愿保险是投保人根据自身需要自主决定是否投保、投保什么以及保险保障范围的保险。

商业保险，又称金融保险，是指按商业原则所进行的保险，以赢利为目的。具体而言，是指投保人根据合同约定，向保险人支付保险费，保险人对于合同约定的因可能发生的事故而造成的财产损失承担赔偿保险金责任，或者当被保险人死亡、伤残、疾病或者达到合同约定的年龄、期限时承担给付保险金责任的保险行为。

社会保险是指国家通过立法强制实行的，由个人、单位、国家三方共同筹资，建立保险基金，对个人因年老、工伤、疾病、生育、残废、失业、死亡等原因丧失劳动能力或暂时失去工作时，给予本人或其供养直系亲属物质帮助的一种社会保障制度。社会保险具有法制性、强制性、固定



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



性等特点，每个在职职工都必须实行，所以，社会保险又称为（社会）基本保险，或者简称为社保。

社会保险按其功能的不同又可分为养老保险、工伤保险、失业保险、医疗保险、生育保险、住房保险（又称住房公积金）等。

财产保险和养老保险

1. 什么是财产保险

财产保险是以财产及其相关利益为保险标的的保险。它包括财产损失保险、责任保险、信用保险、保证保险、农业保险等。

财产保险是投保人根据保险合同的约定，向保险公司交付保险费，保险公司按保险合同的约定对所承保的财产及其有关利益因自然灾害或意外事故造成的损失承担赔偿责任的保险。财产保险的核心原则是损失补偿原则，即“有损失，有补偿”，“损失多少，补偿多少。”

财产保险有很多种类，与家庭生活直接相关的主要有两类，一类是家庭财产保险；另一类是驾驶员第三者责任保险。

（1）家庭财产保险。

家庭财产保险的主要优点是，花较少的钱，可以获得较大的财产保障。当家庭财产遭受自然灾害或意外事故时，可以从保险公司获得经济上的补偿，使自己恢复到遭受事故前的经济状况。

保险公司通常对以下家庭财产不予承保：损失发生后无法确定具体价值的财产，如货币、票证、有价证券、邮票、文件、账册、图表、技术资料等；日常生活所必需的日用消费品，如食品、粮食、烟酒、药品、化妆品等；法律规定不允许个人收藏、保管或拥有的财产，如枪支、弹药、爆炸物品、毒品等；处于危险状态下的财产；保险公司从风险管理的需要出发，声明不予承保的财产。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

家庭财产灾害损失险规定的保险责任包括：火灾、爆炸、雷击、冰雹、洪水、海啸、地震、泥石流、暴风雨、空中运行物体坠落等一系列自然灾害和意外事故。保险公司对因下列原因造成的损失不承担赔偿责任：战争、军事行动或暴力行为；核辐射或污染；电机、电器、电器设备因使用过度、超电压、碰线、弧花、漏电、自身发热等原因造成的本身损毁；被保险人及其家庭成员、服务人员、寄居人员的故意行为，或勾结纵容他人盗窃或被外来人员顺手牵羊，或窗外钩物所致的损失等。

（2）驾驶员第三者责任险。

驾驶员第三者责任险，是指被保险人以第三者依法应负的民事损害赔偿责任为保险标的的保险。即保险公司同意代被保险人（已投保此险种的驾驶员）赔偿根据合同规定的被保险人有法定赔付责任的全部赔款，它包括个人伤害责任和财产损坏责任。



在现代社会生活中，汽车已进入越来越多的家庭。随着中国国民收入水平的提高、汽车进口关税的降低和非关税壁垒的撤除，更多的家庭将拥有私家车。有交通工具，就会有交通事故发生。一般情况下，交通事故的善后处理，特别是人员伤亡的处理是一件非常棘手的事情。这是因为，财产的损失往往是可以用货币衡量出来的。而人的身体和生命的价值却无法用货币来衡量。因此，一起车祸发生后，如果单靠双方当事人来处理，都难以承受。但是，如果将这种风险转嫁到保险公司，情形就好多了。从家庭理财的角度出发，因事故而引发的经济补偿责任就由保险公司来承担了。正因为如此，驾驶员第三者责任险对普通百姓来说显得尤为重要。

2. 什么是养老保险

养老保险是劳动者在年老退出劳动岗位以后，由政府提供物质帮助，保障其基本生活需要的一项社会福利制度。政府建立养老保险基金，并以税收优惠的形式负担部分费用，职工和用人单位按工资收入的不同比例，按月向社会保险经办机构缴费。职工缴费的全部加上用人单位缴费的一部分实行个人账户储存。劳动者在到达法定的退休年龄和缴费年限时，可按月领取政府的养老金和享受其他的养老待遇。养老保险是社会保障制度的重要组成部分，是社会保险五大险种中重要的险种之一。

养老保险主要包含三层含义：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



（1）养老保险是在法定范围内的老年人完全或基本退出社会劳动生活后才自动发生作用的。这里所说的“完全”，是以劳动者与生产资料的脱离为特征的；所谓“基本”，指的是参加生产活动已不成为主要社会生活内容。需强调说明的是，法定的年龄界限才是切实可行的衡量标准。

（2）养老保险的目的是为保障老年人的基本生活需求，为其提供稳定可靠的生活来源。

（3）养老保险是以社会保险为手段来达到保障的目的。养老保险是世界各国普遍实行的一种社会保障制度。

养老保险具有以下几个特点：

（1）由国家立法，强制实行，企业单位和个人都必须参加，符合养老条件的人，可向社会保险部门领取养老金。

（2）养老保险费用来源，一般由国家、单位和个人三方或单位和个人双方共同负担。并实现广泛的社会互济。

（3）养老保险具有社会性，影响很大，享受人多且时间较长，费用支出庞大，因此，必须设置专门机构，实行现代化、专业化、社会化的统一规划和管理。

医疗保险和人寿保险

1. 什么是医疗保险

医疗保险是医疗费用保险的简称，是提供医疗费用保障的保险，它是健康保险的主要内容之一。医疗保险的作用是，当被保险人发生大额医疗费支出时，可得到经济上的帮助。对于因患一般性疾病而支付的小额医疗费用，可以视为日常生活开支。医疗费用主要包含医生的门诊费用、药费、住院费用、护理费用、医院杂费、手术费用、各种检查费用等。各种不同的健康险保单所保障的一般是其中一项或若干项的组合。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

医疗保险只对因疾病引起的伤残负责给付，所以应该对医疗保险中的“疾病”含义有清晰的了解。首先，疾病须是由非先天原因所引起的。有些先天就存在于体内的疾病，比如先天性心脏病，则不属于医疗保险范围。其次，疾病须是人身体内部原因所致的。某些最初诱因来自外部的疾病，如传染病或流行性感冒等，因为外来诱因侵入体内后使疾病形成需要一定的时间，所以应被视为内部原因所引起的。第三，疾病须是偶然性原因造成的。人的身体以健康为常态，疾病的发生必须由于偶然的原因，并且可以用药物、手术等手段进行治疗。

下面介绍的是几种常见的医疗保险，即普通医疗保险、住院保险、手术保险和特种疾病保险。

（1）普通医疗保险。该保险可以给被保险人提供治疗疾病时相关的一般性医疗费用补偿。主要包括门诊费用、医药费用、检查费用等。这种保险保费成本较低，适用于一般社会公众。由于医药费用和检查费用的支出控制起来有一定的难度，所以，这种保险一般具有免赔额和费用分担规定，保险公司支付免赔额以上部分的一定百分比。保险费则每年调整一次，每次疾病所发生的费用累计超过保险金额时，保险公司不再负责赔付。



（2）住院保险。由于住院所发生的费用往往很高，所以住院费用就被作为一项单独的保险。住院保险的费用项目主要是每天住院费（床位费）、利用医院设备的费用、手术费、医药费等。

（3）手术保险。这种保险提供因病人需做必要的手术而发生的全部费用。

基本的医疗保险只包括住院保险，只有缴纳了综合医疗保险，保险公司才会对你的住院之外的一些医疗费用（比如手术费）进行赔付。

综合医疗保险是保险公司为被保险人提供的一种全面的医疗费用保险。其费用范围包括医疗住院和手术等一切费用。这种保险的保险费较高，一般都确定一个较低的免赔额以及适当的分担比例。

（4）特种疾病保险。某些特殊的疾病给病人带来的往往是灾难性的费用支付，普通家庭难以承受。例如癌症、心脏病等。所以，人们通常要求这种保险的保险金额比较大，以足够支付治疗疾病所产生的各种费用。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



2. 什么是人寿保险

人寿保险亦称“生命保险”，属“人身保险”的范畴，是以人的生命为保险对象的保险。投保人或被保险人向保险人缴纳约定的保险费后，当被保险人于保险期内死亡或生存至一定年龄时，保险人履行给付保险金的义务。

人寿保险可分为死亡保险、生存保险和生死两全保险三种。

（1）死亡保险。定期死亡保险习惯上称为定期寿险，是一种以被保险人在规定期间内发生死亡事故而由保险人负责给付保险金的保险合同。此险为期不长，有时短于一年，大都是因为被保险人短期内担任一项有可能危及生命的临时工作，或一定时期内因被保险人的生命安全而影响投保人的利益而选择这种保险的。如果定期保险在保险期满前未发生保险事故，保险费就不再退还，而且定期保险费不包含储蓄因素，因而定期保险的保险费低于任何一种人寿保险，这使投保人只需投入极低的保险费就可以得到较大的保险保障，因此这种保险对承担风险能力较低而又需要保障的人最为适宜。

（2）生存保险。生存保险是以被保险人在保险期间届满仍然生存时，保险公司依照契约所约定的金额给付保险金。生存保险不同于死亡保险在于保险金的给付以生存为给付条件，也就是说，如在此期间被保险人死亡，则其所缴的保险费也不退还，将充作所有生存到期满日为止的人的保险金。这里包含死亡者已缴而未偿还的保险费。

生存保险主要是为了使被保险人到一定期限后，可以领取一笔保险金，以满足其生活上的需要。一般生存保险大都与其他险种结合办理，例如生存保险与年金保险结合成为现行的养老保险，生存保险与死亡保险结合成为两全保险。这种结合使人寿保险能满足多方面的需要，有助于寿险业务的普及和发展。

（3）生死两全保险。生死两全保险是指被保险人不论在保险期内死亡，或生存到保险期满时，均可领取约定保险金的一种保险。生死两全保险并不是将生存保险附保于死亡保险，而是两者合一，合并考虑生存与死亡这两个因素。因此，生死两全保险无论在保险金额中或保险费中，这两方面因素都在相互消长。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

生死两全保险的纯保险费中包含危险保险费与储蓄保险费，其中危险保险费相对来说在逐年上升。

改变对保险的误解

“我现在要攒钱买房，等我买了房、车以后再买保险。”这是很多二十几岁的年轻人对保险代理人常说的一句话。类似的说法还有“我现在没有闲钱买保险”。在他们看来，保险是一种奢侈的消费品，现在并不急着用，或者说保险是有钱人消费的。实际上，这些都是二十几岁的年轻人对保险的错误理解。



其实，保险的本质就是理财。理财可以分为消费理财、工作理财、保障理财和投资理财。理财是人们生活中重要的组成部分，而保险就是理财中占有重要位置的内容。

很多二十几岁的人在理财的时候，由于对保险不了解，以为买保险都是消费，因而觉得不合适，认为自己亏了。其实如果买过保险，你就会知道这个认识是很片面的。保险是生活的必需品，并不是要等到你的生活达到小康水平甚至更高的水平以后才需要。保险是转移风险的一种很好的手段，而风险并不是在生活好了以后才出现，它随时都会出现。

1. 理财请别丢下保险

很多人在理财初期很成功，并拥有很多财富，但是一场大变故之后就变得一无所有了。我们先看看下面的案例：

有一个北大毕业的学生到英国留学，读完博士之后在英国就业，后来把夫人也接到了英国，并养育了三个儿女。他爱他的孩子们，所以给孩子们都买了保险，给自己的夫人也买了，唯独没有给自己买。

有一天他上街，遇到了车祸，这位年轻的父亲就这样英年早逝了。由于他没有给自己买保险，就没有得到任何补偿。这个时候，他的太太已经

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



在家里做了全职太太，他的三个孩子正在上高中。

家庭突然失去收入来源，不仅无法进行教育投资，而且连日常生活都出现了困难。这个年轻的母亲，一直记得她丈夫死的时候说的一句话：一定要让三个孩子上大学。为了实现丈夫的遗愿，她每天外出打工做保姆，就这样苦熬了五年，供着自己的三个孩子上了英国数一数二的名校。

在上面的例子中，那个年轻的父亲就犯了严重的错误。其实，他是家庭收入的主要来源，他的夫人不上班，他有三个孩子上学，家庭所有的收入都是靠他来取得的。依照他当时的条件，他完全应该有能力先给自己买一份保险，这样即使出现意外，这份保险也足以供他的孩子和他的夫人生活 20 年以上，这样他的夫人也就不用在他出现意外后每天起早贪黑地去打工来维持生计了。

2. 买保险是一种风险管理

近代国学大师胡适先生这样解释保险："保险的意义，只是今天作明天的准备，生时作死时的准备，父母作儿女的准备，儿女幼时作儿女长大时的准备，如此而已。今天预备明天，这是真稳健；生时预备死时，这是真豁达；父母预备儿女，这是真慈爱。能做到这三步的人，才能算是现代人。"所以保险是表现准备、责任和承诺的一种方式。

生活中，每个人都梦想拥有很多财富，然而只有当你作好了充足的准备、履行了责任、实践了诺言，你才能真正拥有财富，而这些财富才是永久且无可限量的。正如李嘉诚先生所说的："别人都说我很富有，拥有很多的财富。其实真正属于我个人的财富是给自己和亲人买了充足的人寿保险。"

由此可见，保险不是一种普通的投资，而是一种风险转移的方式，即由保险公司承担一部分风险，而自己所需付出的代价就是支付保险费。如何选择应对方式，可以因人而异。

生活中，还有很多人认为："富人是不会买保险的，因为他的钱花不完。"这种思想是错误的。富人一般都买保险，保费对他来说相当于零花钱。一位买保险的富人说："我考虑更多的是风险投资，一旦发生风险，家人、事业怎么安排？不出意外一定可以赚钱，这是一种自信；但是一旦出了意外，必须把风险变成收益。所以我实际上把买保险当成一种被动的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

风险投资，用风险来赚钱。”

保险可以规避未来不可预测的风险。当一个人一旦有债务且被追偿还的时候，他的钱将被拿走，可见钱并不能起到为家庭保全财产的作用。而你用这些钱去买保险，即使你家的房产、汽车都被追偿，这张保单是可以保留的。因为，保险单是以人的生命、器官和寿命为代价换来的将来收益的期权，不作为追偿对象。

3. 保险是很好的理财工具

首先，保险是一种资产保全工具。资产保全工具还有黄金、房地产等。黄金十年后能增值多少，谁也不敢说，但有黄金在手，心里就会比较踏实。再比如房地产，有房子也让人心里踏实，尽管现在不是一笔钱，但那是一项资产。保险也一样，是资产保全的工具。有了这些东西，面对未来的不可预测的因素，我们就不会感到不安，心里就会踏实一些。



其次，保险是应对风险的投资。风险一旦来临，我们首先不能让风险对自己造成沉重的打击，其次，我们不能让财富损失，最好是能将风险变成赚钱的方式。

如此看来，二十几岁的年轻人必须买保险，保险理财是必须学习的项目。

保险理财的基本原则

保险的品种五花八门，但是保险不是越多越好。投保是需要成本的，投保的根本原则是以尽可能小的代价获得较全面的保障。所以在买保险的时候，还要遵循一定的基本原则：

1. “三三制”原则

所谓“三三制”原则，即 1/3 的流动资金用于应急；1/3 通过投资，获取较高收益；1/3 的资金用于保险，获得家庭、人身、财产保障。而在

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



投资类型上，股票、期货解决收益性，处于理财金字塔顶端；基金、储蓄解决流动性，处于金字塔中间；各类保险解决安全性，在家庭理财规划中是必不可少的塔基。

2. 按需选择

按需选择原则就是根据目前所面临的风险种类选择相应险种。二十几岁的投资者必须识别目前所面临的风险，根据风险种类和发生的可能性来选择险种。

在一个家庭的保障计划中，应首先考虑家庭的经济支柱，优先为其投保，投保的顺序为先大人后小孩。据理财专家统计，目前重大疾病保险的理赔案件中，50%以上的人发病期在40～45岁之间。

3. 合理组合，“混搭”更有利

合理组合即把保险项目进行合理组合，并注意利用各种附加险。

许多保险品种除了主险外，还带了各种附加险。在购买了主险种后，如有需要，也可购买其附加险。这样做的好处是：其一，避免重复购买多项保险。例如，购买人寿险时附加意外伤害险，就不需要再购买单独的意外伤害险了。其二，附加险的保费与单独保险的保费相比较低，可节省保费。所以综合考虑各保险项目的合理组合，既能使自己及家人得到全面保障，又可有效地利用资金。

4. 先保障后投资原则

二十几岁的人在选择险种时要注意分清主次，先保障后投资，让有限的保费预算用在“刀刃”上。具体来说，应该是先考虑寿险、健康险方面的保障，然后考虑养老险、教育险方面的保障，最后才应考虑具有投资功能的保险。

5. 优先有序

优先有序就是要重视高额损失，自留低额损失。确定保险需求要考虑两点：一是风险损害程度，二是发生频率。损害大、频率高的优先考虑购买保险。对较小的、自己能承受得了的损失，一般不用投保。

6. 诚实填写合同，及时合理变更内容

在填写保险合同之前，要看合同保障是不是很全面，有没有说明除外责任，如各保险公司的重大疾病保险条款规定的重大疾病包括哪些，什么

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

才算意外保险等。通常情况下，我们应选择保障范围广的产品，比如看看常见的烧伤、烫伤等意外情况是否被列入保险责任范围之内等。在填写合同时，要本着诚实的原则，比如不隐瞒病史，以免在具体理赔时既麻烦，又得不偿失。

7. 保险买得越早越好

年轻时买些保险，不仅能更早地得到保障，而且费率相对低，缴费的压力也相对较轻。因为年龄越小，所需支付的保险费用也越少。而随着岁数的增大，保险费用也可能越来越高，更糟的是还可能被保险公司拒保。一般情况下，27 岁以上，职业相对稳定的年轻人，可以开始考虑自己的养老计划。这时候保费相对不高，而且不会给个人造成过重的经济压力，不失为明智之举。

8. 不要轻易退保



退保后将遭受较严重的损失：一是没有了保障；二是退保时拿回的钱往往很少，会有损失；三是万一以后要投保新保单，则要按新年龄计算保费，年龄越大，保费越高，同时还要考虑身体状况，有时还要加费处理。

如果实在急需用钱，下面介绍的两种方法可以减少损失：第一是投保人可以书面形式向保险公司申请贷款。第二是变更为减额缴清保费。按照一般规定，投保人未能在保费到期日后 60 天之内缴纳保险费，保险合同效力将中止，保险公司暂不承担保险责任，但投保人仍有两年的时间可以申请恢复合同效力。因此，经济状况好转时，投保人还可以申请合同复效，复效的保单仍以投保时的费率为基础计算保费。这种做法与重新投保相比，保费不会因年龄的增长而增加。

9. 量力而行原则

购买保险理财要量力而行，即根据自己的能力进行灵活的自主规划。投保人应根据年龄、职业和收入等实际情况，适当购买人身保险，既要确保自己的经济实力能长时期负担保费，又要能得到应有的保障。一般而言，投资者可利用商业保险投资理财、保障养老，并配以房地产、基金、股票和储蓄等多种投资工具实现财富的积累。

理财专家认为，一般情况下，个人投资的合理配置应为：银行储蓄在个人货币资产中应占据 30% 的比例，股票等高风险产品约占 30%，投资类

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



保险理财产品约占30%，余下10%的资金用来应急。投保人可根据这种比例，大致确定投资类保险的购买额度。

10. OK理财法原则

现在国际上流行一种理财法，叫OK理财法，即画一个大圆，这是O，圆中写个K，这是K，合起来OK就是好的意思。

根据国际OK理财法的要求：拿出家庭收入的40%～50%用于日常消费，这样才能确保过上高品质的生活。另一半的1/3作为习惯性理财放在银行。为什么放在银行呢？因为放在银行具有安全性和变现性。但是为什么只拿1/3放在银行呢？因为我们目前的消费指数很高，已经到了6.9%～11%，按照目前的利率，放在银行的钱会缩水，所以只能把少量的钱放在银行用于零用或急用。另一半的另外1/3作为常规性理财，比如购买股票、基金、房产等，因为这样的投资是高收益伴着高风险的，因此1/3是最合适的。剩下的1/3是OK理财法的核心，一定要用于购买人寿保险，因为这1/3起到了托底的作用。只需如此，二十几岁的年轻投资者就能放心大胆地把那40%～50%的收入用于日常消费，从而过上无忧无虑的高品质生活。

分红保险的分红奥秘

1. 红利的来源

各种分红保险产品虽然名称不同、保障内容各有侧重，但讲到红利，大多都来源于三个方面：死差益、利差益和费差益。

死差益是指实际的风险发生率低于产品设计时预期的风险发生率，即实际死亡人数比预期死亡人数少时产生的盈余；利差益是指实际的投资收益高于产品设计时预期的投资收益时产生的盈余；费差益是指实际的营运管理费用低于产品设计时预期的营运管理费用时产生的盈余。

保险公司在厘定保险产品的费率时要考虑三个因素：预期死亡率、预

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

期投资回报率和预期营运管理费用。费率一经厘定，不能随意改动，但寿险保单的保障期限往往长达几十年，在这样漫长的时间内，实际发生的情况可能同预期的情况有所差别。一旦实际情况好于预期情况，就会出现死差益、利差益和费差益，综合起来就是分红保险账户的盈余。保险公司根据每张分红保单对该账户盈余的贡献，按一定的比例分配给投保人，这就是红利。总之，红利来源于保险公司实际经营情况好于预期情况时所产生的盈余。

2. 分红保险五大误区

在了解了红利的来源后，我们就可以对目前常见的几个误区做一次剖析。

误区一：红利最高可达多少、最低会有多少。

既然红利来源于保险公司实际经营情况好于预期情况时所产生的盈余，那么只有当实际情况发生后才能确定红利，事先任何关于红利的估计数字都是假设的。但在销售过程中，某些代理人会把红利说成是有保底的，而且明确说出了最高值，这是在误导投保人。红利会随着实际情况而发生变化，有时甚至为零。对此，投保人要有正确的了解和充分的心理准备。

误区二：投资收益率越高，分红就越多。

红利不仅来源于利差益，还来源于死差益和费差益。良好的投资收益确实可以带来较好的利差益，但如果出现较大的死差损和费差损，综合起来可能会抵消掉利差益。死差和费差是由保险公司的核保能力和费用控制能力决定的。有的保险公司在核保时把关很严，不但要体检，还要对高保额的保单进行财务核保，在车辆、办公用品等方面也严格控制。越是这样的保险公司，越有可能为客户提供长期理想、稳定的红利分配。

误区三：拿分红保险和储蓄相比。

分红保险和储蓄是完全不同的两个概念，是不可以直接比较的。储蓄利息是事先确定的，而红利则无法事先确定，要看保险公司实际经营的情况。而且，分红保险属于保险的范畴，提供寿险保障是它最大的特色。

误区四：红利分得越多，该分红保险产品越好。

不同的分红保险产品所分得的红利的多少，是不能简单地加以比较



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



的。红利多，并不一定代表该产品的“收益”就很高。因为分红保险的利益是由保证利益和不保证利益两部分组成的，有的产品在设计时侧重保证利益，红利就有可能分得少；有的产品虽然红利较多，但不侧重于保证利益。因此，片面地关注红利的多少是没有实际意义的。即使两个人投保同一家保险公司的同一个分红保险产品，最后分到的红利也有可能不同，这是因为他们投保的时间有先后、缴费的方式有差异或有人发生过保单贷款等，这些都会造成他们对分红保险账户盈余的贡献不同。

误区五：红利分得多，表明该保险公司好。

市场竞争日益激烈，有时个别保险公司会采取“特殊”的分红办法，即将以后保单年度的红利“提前分配”。仅仅根据一两年的分红情况就对一家保险公司的经营能力进行判断，就是资深的保险专家也很难做到，更何况普通投保人。

3. 做好长期投资准备买保险

分红保险的价值到底体现在哪里？应该怎样选择分红保险呢？

分红保险是一种兼顾寿险保障和投资回报的保险产品。它的特征在于：在保证保险利益的基础上，使投保人有机会分享到分红基金的大部分经营成果。其最大的风险也不过是没有红利可分。因此，它受到了注重保障和投资的投保人的青睐。但分红保险毕竟还是寿险，寿险保障才是它的主要利益，这一点可能被很多人忽略了，故而才会出现片面注重投资回报的现象。

选择分红保险的第一步是找一家可以长期信赖的保险公司，而只有财务稳健的保险公司，才值得让客户终身信赖。

第二步是量体裁衣、量力而行，根据自己的实力和需求选择一个适合自己的分红保险。从目前国内的分红保险来看，0～50周岁的人士都可以投保，缴费方式有一次性缴清、年缴、半年缴和季缴等。投保人可将保障期较长、保障功能较强的分红保险作为自己的主要选择，毕竟分红保险的主要利益还是保障。此外，还可以根据自己的喜好和需求，选择现金红利、增值红利、养老金红利或儿童教育金红利等分红保险。

第三步是做好长期投资的准备。由于分红保险是一个长期的险种，它在考验保险公司的经营管理能力的同时，也要求投保人具备理性的投资心

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

态，千万不能只盯着短期的红利，毕竟高回报的背后是高风险。成熟的投保人往往会选一家有丰富经验的保险公司，这样面临的风险会比较小，对自己资金的处理也做到了认真负责。

购买保险要抠细节

现在越来越多的人开始注重购买保险了，并意识到应该给自己的未来增加一分保障。不过，总有人反映，投保容易理赔难，而保险公司也表示委屈，自己是按保险合同办事，为什么会出现这样的局面？当然，不排除个别业务员为完成业绩任务做出不负责任的承诺，但如果投保人了解保险的基本知识，在投保时能够细致一点，这种情况或许就可以避免。

一般情况下，任何一家保险公司的任何一款险种的保险条款中，都会规定“投保范围”。例如，投保人与被保险人的实际年龄有误，或者投保人与被保险人没有《中华人民共和国保险法》规定的保险利益，这时保险公司完全可以拒赔。

在“保险责任”中，需要注意的是，会有一个观察期的规定，一般为180天，目的是防止恶意诈保的事件发生。在观察期内，被保险人发生意外，保险公司是不赔的。

同时，在保险条款中，还有明确“责任免除”条款的规定，以某保险公司的某寿险条款为例，该条款第五条是这样表述的：因下列情形之一导致被保险人身故、身体高度残疾或患重大疾病，本公司不负保险责任：

（1）投保人、受益人对被保险人的故意行为；

（2）被保险人故意犯罪、拒捕、自伤身体；

（3）被保险人服用、吸食或注射毒品；

（4）被保险人在合同生效（或复效）之日起两年内自杀；

（5）被保险人酒后驾驶、无有效驾驶执照驾驶，或驾驶无有效行驶证



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



的机动交通工具；

（6）被保险人感染艾滋病病毒（HIV 呈阳性）或患艾滋病期间，或因先天性疾病身故……不同的险种在此条表述中，会有一定的差别，投保人在填写保单时必须注意是否有相应情况，避免日后出现争议。

一旦购买保单，就要按时交费。如果投保人没有在规定日期交费，保险公司会给予一定的宽限期，一般是60天。在宽限期内发生意外事故，保险公司承担保险责任；在宽限期后仍不交费的，保险公司会根据保单的现金价值自动垫付使保单有效，若垫付费用不足，则保单效用中止，若再发生事故，保险公司则不承担保险责任。

保险业有个“最大诚信原则”，即要求保险公司和投保人都必须履行“如实告知”的义务。对于投保人来说，一定要如实回答保险合同中列明的各项问题。通常，故意不告知的，保险公司对于合同解除前发生的保险事故不承担给付保险金的责任。

最后，提醒大家注意一个细节问题，那就是签名。一般除了没有法定行为能力的人（如未成年人），投保人、被保险人、受益人都应该是亲笔签名，不要代签，哪怕是自己最亲近的人，也不要让保险业务员帮忙填写，以免日后出现纠纷。

只要在投保的过程中认真对待以上几个细节问题，一旦发生意外你就会觉得保险理赔并不难。

跳出保险理财的误区

很多人都会把保险当成收益性金融产品，在购买保险之前，都喜欢算算是否合算。如果自己没有出现意外，没得到理赔，就认为自己赔了，买保险就不划算了。

事实上，从保险生效那一刻开始到保险责任终止，这期间，作为被保

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

险人一直在使用着保险，只是因为保险是一种无形商品，被保险人没有感受到。

产生这样的误区的根本原因，是人们还没有真正树立正确的风险观念，或者说对风险的认识还不够。有些错误观点还是非常普遍的、有代表性的。对于这些典型的认识误区，我们要学会甄别并尽量避免。

1. 买保险不如储蓄和投资

袁先生是一家外企的行政主管，年薪20万元，还房贷、养车、养孩子……月支出近万元。妻子是全职太太。据袁先生说，他现在有点存款，都用来投资了，他、妻子、孩子都没办保险："我主要是觉得保险没有太大的实际意义，纯消费型的，出事的概率毕竟很小，应该不会发生在我们身上；养老的、教育的，觉得就好像是储蓄，又没多大意思。我的原则就是年轻时拼命赚钱、存钱，到老那就是我的'保险'。"



袁先生的想法代表了很多人的看法，但这是一个很典型的错误认识。其实，保险最重要的是保障功能，对于经济不很宽裕的人来说，保险解决万一发生不幸，收入突然中断时的经济来源问题；而对于有钱的人来说，保险的作用主要是保全其已拥有的财产。

相对储蓄而言，保险能以较小的费用换取较大的保障，一旦事故发生，保险可提供的保障，是远远超过保费投入的。

2. 有了社保就不需要商业保险

梁先生是一位典型的年轻白领，收入不错，公司提供的福利也不错，生活看起来很有保障了。他对朋友说："我们单位已经给我交了'四险一金'，保障很全面的，我自己就不用再掏钱买商业保险了。"

梁先生其实踏入了一个认识上的误区。商业保险与各类国家强制的社会保险的功能是不一样的，商业保险可以作为国家社保的一种补充保障，两者之间不存在互相替代的作用。

商业保险的保障范围由投保人、被保险人与保险公司协商确定。不同的保险合同项下，不同的险种，被保险人所受的保障范围和水平是不同的，而社会保险的保障范围一般由国家事先规定，风险保障范围比较窄，保障的水平也比较低。这是由它的社会保障性质所决定的。通过对两者进行比较可以发现，社保通常是保障一个人的最低生活水平和医疗保障要

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



求，而不同种类的商业保险可以保证一个人在遭遇不同的困境时，能够得到相应的、额度较高的赔偿。

3. 买保险不为保障为投资

徐女士最近刚刚买了一份保险，她对理财专家说："这份保险我感觉很合算了，交20年，一年交7080元，每三年就返款8200元……"徐女士说，她以前也没买过什么保险，但现在条件好了，手里有余钱了，也想买点保险，就当投资了。

徐女士的这种观念是不对的。虽然目前很多保险产品具有储蓄和保障双重功能，但更重要的、更独特的还是保障功能。百姓投保也应更重视保障方面的作用。如果只注重保险的投资功能，必然偏重于储蓄投资类险种，而忽略人身意外险、健康险等的投入，这也会使人们陷入一种误区之中。

4. 买得多就一定会赔得多

袁先生最近在路上被车子刮倒，导致骨折，花去4000多元医疗费用。虽然行动不便，但他想到自己曾经投保过三份住院医疗费用保险，额度都在5000元左右，心中颇有几分"窃喜"，心想可以通过保险理赔报销医疗费用。这次意外事故反而可以令自己"赚笔小钱"，倒也是个意外的收获。

不过，袁先生的"小算盘"却打错了，因为在办理理赔的时候，三家保险公司都要求他出具医疗费用凭证原件。

其实，出现这种情况的根源在于袁先生没有了解清楚各类保险的理赔原则是有差异的。如果发生意外残疾或死亡，并有多份相应的保险，那么在保险理赔上是不会冲突的。但医疗费用保险作为一种补偿型保险，适用补偿原则，即在保险金额的限度内，保险公司按被保险人实际支出的医疗费给付保险金。换而言之，不论你在多少家保险公司投保了多少份医疗费用保险，最终的保险金总额不能超过实际支出的医疗费用。

但投保者总是存在一种误解，认为如果在多家保险公司投保医疗费用保险，出险后，各家保险公司均应在其保险额度内给付保险金。

同样，家财险投保也是如此，保额并非越高越好，因为真正理赔时，保险公司是按财产的实际价值和损失程度确定赔偿金额的。所以在投保时，如果超过财产实际价值确定保险金额，那只是在浪费保费。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

5. 只保孩子而不保大人

小马在事业单位上班，一个月收入不到2000元，妻子在一家私企上班，怀孕后不久就把工作辞了在家待着。在初为人父之后不久，小马便兴冲冲地给儿子办了两份保险，一份是健康医疗险，一份是教育储蓄险，一年共需交保费4000元钱。由于小马夫妇的家庭经济情况比较拮据，这笔保费对夫妻二人来说是个不小的数目。小马认为，自己和妻子都没办保险，但日子再苦不能委屈了孩子，所以要先给孩子把保险买上。

其实，孩子当然重要，但小马的做法并不科学，这实际上是一个误区。因为，每个家庭的支柱是父母，一旦他们因意外、疾病等丧失工作能力或失去收入的时候，整个家庭就将陷入困境。因此，家庭保险有个原则就是：先大人后孩子，先经济支柱后其他成员。



注意保险理赔事项

生活中，许多人之所以不买保险，原因之一就是觉得“投保容易理赔难”。这种事实上的理赔不及时不仅影响了保险消费者的利益，也在一定程度上使保险公司的信誉受到了损害。

某年，在某地区发生了一起重大车祸。遇难者中有一位在校的学生，他曾经在学校投保了某公司一年期的重大疾病险、住院医疗团体保险。

校方在获悉后，于次日向该公司报了案。该公司在接到报案后，立即启动相关重大事件理赔处理程序，迅速确定保险责任，简化理赔手续，并派专人将20万元理赔款送到了学生家属手中。

在这起理赔案件中，校方的及时报案确保了理赔的顺利进行。此外，在进行调查取证时，校方的配合也让索赔材料的核查进展顺利。由于该公司设立了重大事件理赔处理机制，所以赔偿事宜进行得顺利快捷。

投保人出险后，需要根据实际出险情况及其所造成的后果，依据保险

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



合同，向保险公司提出赔偿的要求和理由，以分担出现的风险。对于理赔，投保人应掌握以下几方面内容：

1. 理赔基本要素

（1）理赔种类。理赔分为两种，赔偿和给付。赔偿与财产保险相对应，而由于人身保险是以人的生命或身体作为保险标的的，且生命和身体是无法用金钱衡量的，故在出险时，保险公司只能在保单约定的额度内对受益人或被保险人给付保险金。

（2）理赔程序。立案检验—审查单证，审核责任—核算损失—损余处理—保险公司支付赔款—保险公司行使代位求偿权利。

（3）理赔时效。保险索赔必须在索赔时效内提出，超过时效，被保险人或受益人不向保险公司提出索赔，不提供必要单证和不领取保险金，视为放弃权利。险种不同，时效也不同，人寿保险的索赔时效一般为五年，其他保险的索赔时效一般为两年。索赔时效应该从被保险人或受益人发生事故之日算起，事故发生后，投保人、被保险人、受益人应当先止险报案，然后提出索赔请求。

（4）理赔原则。重合同，守信用；坚持实事求是；主动、迅速、准确、合理。

（5）理赔申请。索赔时应提供的单证主要包括：保险单或保险凭证的正本、已缴纳保险费的凭证、能证明保险标的或当事人身份的原始文本、索赔清单、出险检验证明、其他根据保险合同规定应当提供的文件。

（6）纠纷处理。保险合同在履行过程中，双方当事人因保险责任归属、赔偿金额的多少发生争议，应采用适当方式、公平合理地处理。按照惯例，对保险业务中发生的争议，可采用协商和解、仲裁和司法诉讼三种方式来处理。

2. 如何应对理赔难

保险公司在进行理赔时，以下四点内容经常成为纠纷的热点问题：

（1）隐瞒病史。病史纠纷在保险理赔纠纷中较为常见。隐瞒病史主要在两种情况下发生：一是代理人误导；二是被保险人主观隐瞒。保险公司指出，对于第一种情况，保险公司一般要承担全部责任。不过，在如何界定代理人“误导”上，一直存在举证困难的情况。而对于第二种情况，保

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

险公司则可明确表示拒赔。

（2）退保缩水。买保险容易，如果没有到期退保，则可能遭受巨大损失。保险不像储蓄，存钱进银行后可以本息兼收。要了解退保时到底能拿回多少钱并不难，每份保险合同中都会附带一份现金价值表，对照这份表格就可以清楚地知道自己退保时能拿回多少钱。总的来说，投保人已缴纳的保费－保险公司的管理费用开支在该保单上分摊的金额－保险公司因为该保单向推销人员支付的佣金－保险公司已承担该保单保险责任所需要的纯保费－剩余保费所生利息＝现金价值。买保险之前一定要仔细考虑是否要购买，自己是否可以承受，以免日后造成损失。

（3）无效签名。按照有关规定，以死亡为给付保险金条件的保险合同，未经被保险人书面同意并认可保险金额的，合同无效。保险公司称，保单代签名之所以不被承认，很重要的原因是为了防范道德风险。投保人不要自作聪明，买这样的保险一定要被保险人签字。



（4）定损分歧。定损主要发生在车险里。保险公司在理赔定损时与事主发生纠纷的事情并不少见。其主要原因是保险公司既当“运动员”又当“裁判员”的做法让人无法信任。一旦当事双方各执一词，可以尝试通过调解委员会来重新查勘定损。此外，当事人也可向保险评估公司求助。

3. 投保人如何获得合法的支持

投保人要获得合法的支持，实现准确、快速索赔，通常要做到以下几点：

（1）及时向保险公司报案。报案是保险索赔的第一个环节。一般情况下，投保人应在保险事故发生 10 日内通知保险公司，由于各个险种的理赔时效不尽相同，所以一定要根据保险合同的规定及时报案，将保险事故发生的性质、原因和程度报告给保险公司。

（2）符合责任范围。报案之后，保险公司或业务员会告知客户发生的事故是否在保险责任范围之内。客户也可以通过阅读保险条款、向代理人咨询或拨打保险公司的热线电话进行确认。保险公司只是对被保险人确实因责任范围的风险引起的损失进行赔偿，对于保险条款中的除外责任，如自杀、犯罪和投保人及被保险人的故意行为，保险公司并不提供保障。

（3）提供索赔资料。索赔资料是保险公司理赔的依据，大抵有以下三

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



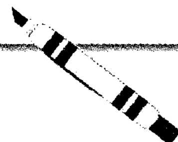
类：一是事故类证明，如意外事故证明、伤残证明、死亡证明、销户证明；二是医疗类证明，如诊断证明、手术证明及处方、病理血液检验报告、医疗费用收据及清单等；三是受益人身份证明及与被保险人关系证明。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第八章 房产投资：二十几岁最为实惠的赚钱方式



房子，不仅可以用来居住，还可以作为家庭财产保值增值的有效手段。投资房产，风险低，升值空间大，而且房子还是看得见摸得着的固定资产。近几年房价一直呈上升趋势，且居高不下，人们投资房产的热情也持续高涨，因此，二十几岁的年轻人也可以考虑投资房产。房产投资还具有显著的特点：相对稳定，具有安全性和可靠性，可以拿明天的钱圆今天的梦。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



房产投资的优势

投资不仅是一种保障，更是个人价值的体现。近几年，随着社会经济的发展，房产市场持续升温，有的大城市甚至出现火暴的情况。投资房地产仍是目前人们热衷的投资方式之一。

许多有眼光的人，在经营不同产业的同时，都不约而同地把房地产作为重要的利润来源。他们之中的很多人正是通过投资房地产而获得丰厚的回报，从而富甲一方。

房产投资最显著的特点就是，让别人的钱为你服务。在房地产投资中，你可以靠借钱买房，也就是房贷。很多时候，越是有钱的人，越是乐意贷款。而银行之所以愿意贷款，也正是看中了房地产投资的安全性和可靠性。

房产在个人理财中的优势，集中体现在三个方面：

1. 规避通货膨胀的风险

视家庭的经济状况将家庭资产进行有效组合，以规避风险和获取较高的收益，是家庭理财的主要目标。要达到这样一个目标，一是要保持充足的现金流量；二是要证券化一部分资产，追求高的风险收益；三是要物化一部分资产，以规避市场风险和通货膨胀风险。而不动产中的房产，就是一种较好的工具。一般来讲，宏观经济面趋好时，会带动房产升温和价格上涨，投资者可以从中获利；宏观经济面恶化时，只要前一个时期房产价格的泡沫不太多，那么，相对其他市场而言，房地产市场要稳定得多，抗通货膨胀的能力也强得多。

2. 利用房产的时间价值获利

房产的投资，是一项长期的投资。它的投资价值是逐步显现的。综观世界经济发展情况，工业化、城镇化是个必然的趋势。农村向城市转移，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

必将一步一步地改变城市房产的供求关系，使房地产这个短缺资源更显现出生机与活力，成为新的经济增长点。因此，从长远看，城镇，特别是经济活跃的大中型城市，其房产价格将会一步一步地上涨。

3. 利用房产的使用价值获利

利用房产的使用价值获利的，主要渠道是出租。即将投资的商品房或门店，通过出租的方式获取收益。通过房产出租的形式获利，其核心是要算好账。

首先要算好时间价值和使用价值账。房产投资的关键，是有没有发展的潜力和价值。如商品房，一要看社区的规模如何；二要看社区的服务配套设施是否完备；三要看社区的环境是否舒适，绿化美化度如何；四要看社区的交通是否便利；五要看社区的治安状况和人文环境如何；六要看社区的周边生活群体如何；七要看所在城市人们对住房的价值取向和流行时尚是什么。

投资前，要把这些问题认真梳理一遍，然后确定：商品房是租给打工族住，还是租给白领住，抑或是租给其他人群住；现在出租，在使用价值上能不能获利，能获多少利；将来在时间价值上，房子能不能增值，能增值多少。

投资不是盲目地买房卖房，必须要充分了解市场。每个人的投资理念都不相同，因此所表现出来的投资方式、所获得的投资结果也不尽相同。有人专注于买住宅，有人只投资店面。即使投资住宅也不尽相同，有人只买高档房和别墅，有人更倾向于买二手房，也有人更乐于买房出租。当然也有很多杂家，短线投资、长期出租，无论是住宅、店面或是车库，只要能增值，能赚钱，就可以投资。

具体来说，要投资房地产，你应该做好以下一些准备：

（1）让自己变成专家。最好在买房前积累一定的购房常识，如购房的流程、法律法规等，另外还要学会看样板房和模型。人们很容易被样板房迷惑，进而草率地作出决定。不少样板房是开发商做给购房者看的，他们有意隐藏了房子本身的一些缺点。只有学会了看样板房，买房才不会那么冲动。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



（2）不要贪小便宜。在价格方面，不要一看到“优惠价格”就冲动买房，应多方面考虑，也不能只重细节而忽视全面，主次不分，否则你所买的房子根本不是你想买的。

（3）全面考察。要全面考察开发商的实力，对其资质和楼盘有一个全面的认识，最好是选择有实力、有品牌的开发商，并检查其土地使用权证、预售许可证等证照是否齐全，以及房屋是否可以交易，通过这些方法可以最大限度地降低风险。

（4）看重实际问题。看户型是否合理，通风是否良好，朝向景观如何，设备是否齐整好用，还有交通、菜市场、学校等配套情况如何。

（5）货比三家。买房一定要拿出买衣服的劲头来，勇于货比三家。

投资房产的最佳时机

房产是看得见摸得着的固定资产，虽然是不动产，但它可出售、可租赁、可抵押，又具备有效抵御通货膨胀的优势，因此，它一直受到年轻投资者的青睐。最近几年，我国楼市一路飙升，人们投资房地产的热情也持续高涨，房产投资者从中获利很多。作为投资产品，与股票和基金相比，房地产相对稳定，这是因为房地产市场长期看好，只要有好的眼光，就会得到好的投资回报。

但是现在的房价始终居高不下，投资房产要想赚钱，就需要具备一定的资金和眼光。那么，究竟买房的最佳时机是什么时候呢?

1. 考察“五率”

为了获取最大的实惠，在买房时机的选择上，二十几岁的人可以选用“五率”作为指标。“五率”即是：经济增长率、按揭利率、通货膨胀率、销售率、空置率。就个别楼盘来说，可选择在楼盘发售的头尾阶段买房，这时是折扣比较大的时候。大型的房地产交易会，对买房者来说也是一个

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

较好的买房时机，因为有大量的楼盘统一推出，开发商为了吸引眼球，达到促进销售的目的，通常都会在交易会期间给予买房者较大的折扣或一定的优惠。这时候购房者一定要把握住机会，不能错过。

2. 观察银行的态度

二十几岁的购房者要多观察银行对买房贷款的态度。银行手松，说明市场看好；银行手紧，说明市场风险加大。银行的态度通常比专家的话真实、准确，可信度更高。

3. 年终岁末是好机会

每年的年终岁末也是买房的大好时机。一方面在农历新年前，许多白领、营销人员等都会拿到一笔可观的年终奖，手头宽裕。另一方面，每逢新年，各开发商都会使出浑身解数来吸引购房者的目光，借贺岁推出房价优惠措施。所以，这时买房不失为明智之举。

4. 观望期是买房最佳时机

土地是不可再生资源，所以，房地产市场处于低潮期也是阶段性的。在别人都在观望的时候，只要周边租房的价格一直居高不下，你大可以在观望期以低价买入。



以房养房的投资技巧

近年来，有不少人是靠"以房养房"来积累财富的。他们通常的做法就是，原先购买过一套面积较小的房子，后来为了改善居住条件而另外贷款，购买了一套大面积的房子，然后将先前的房子出租，用获取的租金来偿还银行房贷，如果每月的租金大于每月偿还的房贷，则还能获取一定的收益。

孙先生是"以房养房"的快乐一族。他将早先单位里分配的两室一厅老式公房用于出租，每月租金保持在1700元左右，再加上夫妻二人的公积

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



金一千多元，到手的金额，足以还掉每月2500元的房贷，剩下的钱则存放到女儿的教育基金中了。就这样全家人轻轻松松地住进了新的公寓。

孙先生早些年就有了“以房养房”的理财观念。他的观点是，租房一般要通过较正规的中介公司进行操作，出租合同一般不会超过两年，而且根据明确的合同条款规定，如果遇到租金大幅变化时，出租人有权“终止”合同或重新商定出租金额，以及寻找资深的房产方面的理财顾问等。因此，“以房养房”对于自己来说，是比较合算的。

从目前的大城市房产行情看，“以房养房”回报率高于银行存款，收入稳定。

有人认为，正常情况下，租金收入+家庭其他收入（如工资、存款利息等）应大于还贷额+家庭的正常开销。在家庭收入和正常开销不变的情况下，租金收入越高，还贷金额越低，家庭财务状况就越安全。

1. “以房养房”投资理财的几种方法

（1）出租旧房，购置新房。如果你的月收入不足以支付银行贷款本息，或是支付后不足以维持每月的日常开销，而你却拥有一套可以出租的空房，且这套房子所处的位置恰好是租赁市场的热点地区，那么你就可以考虑采用这个方案，将原有的住房出租，用所得租金偿付银行贷款来购置新房。

（2）投资购房，出租还贷。有些人好不容易买了套房，却要面对沉重的还贷压力，虽然手里还有一些存款，但一想到每个月都要把刚拿到的薪水再送回银行，而自己的存款不知什么时候才能再增加几位数，心里就不是滋味。在这种情况下，可以再买一套房子，用来投资。如果能找到一套租价高、升值潜力大的公寓，就可以用每个月稳定的租金收入来偿还两套房子的贷款本息，这样不仅缓解了日常还贷的压力，而且获得了两套房产。问题的关键是要判断准确。

（3）出售或抵押，买新房。如果你手头有一套住房，但并不满意，想改善居住条件，可手里又没钱，那该怎么办呢？其实如果你将手中的房子出售变为现金，就可以得到足够的资金。你可以将这部分钱分成两部分，一部分买房自住，另一部分采用上述的第二个办法来投资。如果你卖了旧房却一时买不到合适的新房自住，就不如把原来的房产抵押给银行，用银

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

行的抵押商业贷款先买房自住，再买房投资。这样，不用花自己的钱，就可以实现你既想改善住房，又想当房东的梦想了。

2. “以房养房”投资收益的计算方法

对二十几岁的年轻人来说，房产投资肯定是一个家庭中重大的投资行为。既然是家庭中的重大投资，理所当然就应该慎重考虑投资的收益。计算“以房养房”投资收益的方法有以下两种：

（1）投资回报率分析。投资回报率分析公式：投资回报率 =（税后月均租金 - 物业管理费）×12/购买房屋单价。此种方法是目前房地产投资中最常用的。此方法考虑了租金、房价及两者的相对关系，套用在股市投资上可类比为市盈率，是选择“绩优房产”的简捷方法。但它也有弊端，即没有考虑全部的投入与产出，没有考虑资金的时间价值，并且对按揭付款方式不能提供具体的投资分析。



（2）投资回收时间分析。投资回收时间分析公式：投资回收年数 =（首期房款 + 期房时间内的按揭款）÷（税后月租金 - 按揭月供款）×12。这种方法类似于股市投资分析中的 K 线图分析，考虑了租金、价格、前期的主要投入因素，但未考虑前期的其他投入、资金的时间价值因素，此方法可用于简略估算资金回收期的长短，但不能解决多套投资的收益分析。这种方法适用范围广，但也有其片面性，并不是最理想的投资分析工具。

防范房产投资风险

二十几岁的人可以根据自己的实际情况，将房地产作为保值增值的理财方式。

任何投资都有风险，房地产也不例外。房价涨跌不定。尽管如此，房产投资市场依然吸引着众多投资者。要想防止自己的房产投资变成一块“鸡肋”，投资者在入市前就应该关注房地产投资风险及其化解之道。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



房产投资中有哪些风险呢？

1. 价格风险

没有一个房产投资者能在房价下跌的时候睡得安稳，房产价格下跌对投资者心理的冲击往往大于对资产本身的冲击。在地产泡沫破裂的时候，很多投资者以5折的价格都没能把自己手中的房产卖出去，最后只能烂在手里。在一些房价下跌较大的区域，买房者为了自身的利益或者迫于过大的还款压力，有可能选择一种激进而冒险的方式——断供。

规避此类风险的方法就是关注房价的真实走向。这就要求投资者通过现实经济环境去推理，而不要听信他人的片面之词。

2. 借贷风险

一般人对贷款买股票都会感到不可思议，而对贷款投资房地产却往往津津乐道，这是一个误区。有些媒体宣称，即使房价波动也不会影响投资，大家可以去贷款，于是贷款似乎就成了一个明智的选择。其实不然，如果房产出售或是出租获取的收益不足以弥补利息成本，那投资者就相当于白白给银行打工了，可见贷款买房并不是聪明之举。

更大的风险是，如果转手时房价下跌，那些首付较少、贷款比例较大的人会发现他们的房屋价值减去贷款额后，净值所剩无几，甚至还是负值，出现负资产现象。这时投资者不仅会失去用于首付的资产，而且会搞得资不抵债，连归还贷款都成了问题。

规避此类风险也不是难事，关键就是制订适合自己的贷款计划。条件允许的话尽量不要通过借贷进行投资，即使必须借贷，贷款年限也不宜太长，以防突发事件。还可以将自己的备用资产统一组织起来，建立一个应急资金储备，用这笔钱购买与贷款期限相同的固定收益类证券，采取买进并持有到期的策略，用准备金投资所获取的收益来支付部分月供。

3. 利息风险

对于贷款买房的二十几岁投资者来说，最近几次银行加息带来的影响可能很大。问题并不仅仅在于每月增加的几百元的还款额，更严重的是它改变了投资人的财务状况，影响了生活质量，延长了成本回收期，从而给他们造成了沉重的心理负担。更严重的是，那些倾其所有去贷款投资的人如果不去向亲朋好友借钱，利率升高就有可能把他们打垮。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

解决这个问题的方法是在贷款之前认真考察一下自己的贷款方案是否合理、金额能否承受，然后通过分散投资来规避风险。贷款前主要考察的指标是首付以及未来月供与现金流的比例。前者比较好估算，保证在自己可以承受的范围内即可；重要的是对后者的准确估算，首先要将自己目前的现金流入和现金支出一一列举出来，制作一个个人现金流量表，现金流入高于现金支出的部分即为现金净流入，但并不是所有的现金净流入都适合用于月供还款，可以将每月还款额控制在月现金净流入的50%以下，余下的可以投资于其他金融工具。如果贷款利率升高，其他投资项目的收益也会相应提高，可以弥补贷款成本增大带来的损失。

4. 关于房子本身的风险

一般来说，买方和卖方所掌握的有关商品的信息是明显不对称的，往往是卖方处于强势，而买方处于劣势。买方在购买房子时，也往往会听信开发商的片面之词，买了质量不好或者不满意的房子。所以，建议购房者最好事先进行一下明察暗访。



要规避以上的一些风险，第一，要选择有实力的开发商和成熟项目，选择口碑好、实力强的开发商和品牌物业公司，这是在外地购房不至于被套牢的首要保证。

第二，委托可靠的置业平台来获取投资回报。有了好的置业平台，对于出租和未来的买卖，都是相当有帮助的。

第三，可多向其他投资者请教。有些投资者已经有了不少异地投资的经验，可以多向他们了解情况，甚至跟着他们一起去异地考察投资，这样可以得到事半功倍的效果。

二十几岁的投资者在考虑投资安全的前提下，不妨通过“货比三家”的方式选择适合自己的房地产投资理财项目和品种。投资者要兼顾收益与风险，选择一个高效的投资组合，以此获得稳定安全的收益，同时一定要注意将风险分散。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



如何购买合适的房子

房子是人们赖以生活的基础。每个人都想拥有价廉物美的房子，要想实现这个愿望一定要精挑细选，既要买得满意，也要用得舒心。但对于普通人来说，挑选房子不是寻找最好的楼盘、最好的户型，而是在自己的承受能力范围之内寻找最具有性价比和投资价值的房子。那么，怎样才能选到最合适的房子呢？根据业内人士的经验，可以从下面几个方面着手考察。

（1）地理位置。购房者一般都有对某个地域的偏好，先要确定一个大方向，即你准备把家安在市区还是郊区？

（2）交通状况。现代人的生活节奏很快，房子所处地段的交通线路的数量，道路顺畅的程度，都会影响你未来交通成本的高低，须谨慎权衡。

（3）房子价格。现在市场上的商品房主要分为多层住宅、高层住宅、公寓、别墅等，建筑形式基本为板楼、塔楼、板塔结合，不一样的产品有不一样的价格，买什么房子，要根据家庭的经济实力量力而行。

（4）周边环境。一个比较成熟的社区大环境，应当具备购物休闲场所、文化娱乐场所、公园、健身运动场所、各级学校以及一定水准的医疗机构。

（5）小区环境。要弄清住宅小区的方位，察看小区规模、布局格调、绿化面积、楼间距、围墙高低、路况、车库、安全程度等，如在住区内，生活区、休闲健身场所等要分区清楚；小区外围有无噪声及各种污染源，如化工废气、废渣、废水等。特别是楼间距要适宜，这不但是采光、通风的必需要求，更是住户保护个人私密性的必要要求。如果想选择低层的房子，采光是十分重要的。如果你的房前有楼房，按经验，每年的夏至和冬至的前后几日是判断的最好时机，这时如果能在房子里享受到阳光的温

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

暖，那么，采光肯定没有问题。若房子前面暂时没有建筑物遮挡，那还要了解楼前的未来规划情况，避免日后被新建筑物“占”了阳光。

（6）户型结构。开门见亮、心情舒畅。明亮的房间、客厅、厨房会让人感到舒适、愉快、安全。要检查采光通风状况，打开门窗，亲身感受房屋的日照、采光、通风状态。要判断整体的布局是否合理，是否达到公私分区、动静分区、洁污分区、干湿分区的要求。如客厅、餐厅、厨房是家庭成员共同生活的地方，要相对集中，这样有利于增强家人的和睦。如果你想买底层楼房，需要注意日照、环保、防潮和保暖状况。

（7）设备设施。对于住宅设备设施的设置，在了解其是否具有使用功能的同时，还要了解卫生功能是否达标，以预防和避免疫病的传播、交叉感染等。窗口及其他新风采集口位置应当远离或避开排风口或室外的其他污染源等。



（8）停车车位。如果你是有车一族，或是打算在一两年内买车，你一定要考虑好小区内的车位设置，以免到时劳心伤神。有车位时，最好弄清车位是卖还是租，费用怎样计算等，避免因为产生分歧而出现有车位却无法使用的尴尬情况。

（9）冬季供暖。供暖是个大问题，在北方买房，你千万不要忘了问问所看中楼盘的采暖方式，是集中供暖，还是壁挂锅炉，看你在经济上能否承受得了，许多人一般比较偏爱集中供暖。

（10）雨后看楼。如果你买的是现房，不但要在晴天去看采光等方面的情况，有条件的话，在雨天也要去房子看看，察看屋里有没有渗漏的痕迹，否则一旦住进去就会后悔莫及。

当你同时选中了几套综合情况都差不多的房子并举棋不定时，可以比较一下这几套房子的性价比再进行选择。性价比是一个可以量化的指数，你可以从以上提到的位置、房价、户型、物业、环境、配套设施、交通等方面列出各因素所占的百分比，然后分别进行分值评价，综合分值高的房子就是你的最佳选择。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



房产投资的要诀

二十几岁的年轻人在购房前，一定要慎重选择，首先要做到以下几点：

第一，评估自家财产。购房前，要对自家的财产作周密细致的评估，根据自己的经济能力找出相应的地段和楼盘，这要比找定房子再算价钱明智得多。首先，买房前要清算一下自己家的现有资金，包括存折、现金、可以套现的股票、可以上市出售的旧房或押旧买新的旧房等。然后考虑你的付款方式和所能支付的首付款，进而考虑你所购买的房子的总价。计算时不能“满打满算”，一定要预留入住后的装修费用、房屋维修资金、税费、供暖费、物业管理费以及家庭所需的重大开支，如孩子的教育费用、高龄父母的医疗费用等。

第二，计算购房后的家庭收支状况。计算家庭收入时应侧重固定可靠的来源，如工资、银行存款利息、债券利息等。家庭支出包括每月的月供、物业管理费、水电费、燃气费、电话费、正常生活开支、娱乐教育费用、父母医疗费用等。如年轻的夫妻预备买房后“添丁加口”，一定不要忘了预留一大笔育儿的费用。根据购房后家庭收支情况的预算，确定自己能支付的月供，避免出现买房后生活负担加重的情况。

第三，结合“财务情况”计算购房总价。算好自己家的账后，大概已对自己到底能买多少钱的房子有“数”了。不过，大多数买房人常犯的毛病是只考虑单价，不考虑总价。实际上，要先明确需求面积，由面积来核算承受总价；单价对买房人而言，其实并没有多大意义。有的人不考虑需求面积，看单价低就买，结果是买了较大的房子，浪费了居住空间，且物业费等负担也很重。

无论房子是买来自己住还是投资，都要考虑到房子的升值问题。在楼

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

市中，适合投资的房产多以普通住宅、高档豪宅、写字楼、主题商业及社区商铺、专业市场、购物中心、产权式酒店与精装修单身公寓为主，同时也出现部分投资人士所热衷的买厂房等赚取土地差价为主的潜力型物业。

投资者在把握当地楼市发展阶段与水平时，应着重考虑以下几个因素：

1. 地段

看清地段的商业气氛与发展前景，如周边是否有写字楼、商务区、商业中心，是否有强大的租房需求市场支持，是否处于政府规划发展的前沿。此外，高校集聚带、大型居住区的延伸地段，由于住宅租赁需求较大，投资回报收益较为可观。

2. 品质与品牌

综合衡量开发商本身的美誉度、社会责任感。

3. 回报率

这是投资者最关心的硬性指标。市场上推出的很多物业标榜自己的回报率高于竞争产品，这时投资者一定要谨慎，因为风险和收益是成正比的。

另外，投资者也要仔细分析，开发商是怎样保证高回报率的，确保心中有个“底”。一般来说，规范的产权投资物业基本分为两种，一种是业主持有产权并参与经营，这相对来说风险较大；另一种是阶段持有型物业，开发商会承诺几年之内无条件回购产品并返还本金，这是第二代投资型物业。比如在某些地区早年曾出现的一些不带产权的纯投资物业产品，实际上是一种售后回购、售后回租的融资行为，如果它的回报率高于资金的时间价值加上平均风险回报率的话，开发商在未来是很难做到的。投资者往往陷入楼钱两空的处境。

因此，在投资者理性意识逐步提高的同时，产权投资产品也需要进一步规范。一个规范的产权投资项目应当具备四个基本条件：有高水平的经营公司进行经营管理，并且经营已步入正轨；承诺的投资回报率应在一个合理的水平，不能背离行业的平均收益；要有资信等级高的担保公司进行担保，并在法律框架内保障投资者的投资收益；要有合理的投资期限，符合房地产经济运行的周期性规律。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



最后，在买房的时候，一定要量力而行，理性购房，不但要买得起，更重要的是供得起，不影响自己的生活。否则，房贷让自己苦不堪言，即使房产在将来升值，也失去了理财的意义。

一般来说，月供应低于月收入的40%。目前，不少人在贷款购房后感觉到生活压力很大，实际上，这是月供占月收入的比例过大所导致的结果。如果月供控制在40%以内，原有的生活品质不会受到太大影响，个人也不会觉得压力过大。但如果超过40%，就不同了，尤其是收入单一的家庭，会很明显地感受到压力。

另外，在贷款购房前，务必留出家庭3~6个月的生活支出和要还的住房贷款作为紧急备用金，还可以准备两张信用卡，以备不时之需。同样，在决定到底付多少首付的时候，也要确定在购房后的1~2年内家庭有没有大的支出。

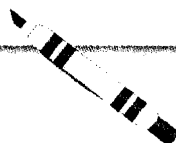
理财专家指出，对于贷款利率上调，没必要谈“贷”色变，毕竟上调幅度所增加的还款负担是有限的。因此，完全可以根据自己的情况适当调整理财的思路，灵活利用银行推出的贷款新政策应对贷款利息上调。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第九章 银行储蓄：二十几岁最为可靠的赚钱方式



假如你的收入不高，没有太多的资金用来投资，那么首选的理财方式就是储蓄。储蓄是投资之本，是理财的基础，是一种稳定可靠的赚钱方式，也是一种有效的资金积累方式。二十几岁的年轻人一定要记住，无论何时，都要把一部分资金存到银行中。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



怎样通过储蓄理好财

储蓄是理财的基础，是进行资本积累的一种方式。虽然靠储蓄未必能成为富翁，但不储蓄一定成不了富翁。许多人忽视了合理储蓄在投资中的重要性，错误地认为只要做好投资，储蓄与否并不重要。其实，储蓄是投资的第一步，特别是对于一个二十几岁的人来说更是如此。如果不规划好房租、水电费、买衣服的费用、交际费等各种费用，不知不觉中你的钱就消失了。

有的人不喜欢储蓄；有的人认为以后可以赚到很多的钱，所以现在不需要储蓄；有的人认为应该好好享受；有的人认为储蓄的利息太少，储蓄不合算。但是，所有这些认识都是站不住脚的。

首先，不能只靠收入致富，而是要借储蓄致富。有些人往往错误地希望“等我收入够多，一切便能改善”。事实上，我们的生活品质是和收入同步提高的。你赚得愈多，需要也愈多，花费也愈多。不储蓄的人，即使收入很高，也很难积累到一定的财富。

其次，储蓄就是付钱给自己。有些人会付钱给别人，却不会付钱给自己。买了服装，会付钱给服装店老板；贷款有利息，会付钱给银行，却很少会付钱给自己。赚钱是为了今天的生存，而储蓄却是为了明天的生活和创业。

我们可以将每个月收入的10%拨到另一个账户上，把这笔钱当做自己的投资资金，然后利用这10%达到致富的目的，利用其余的90%来支付其他的费用。也许你会认为每月的10%是一个很小的数目，可当你持之以恒地坚持一段时间之后，你将会有意想不到的收获。这些很小的数目成为很多成功人士的投资源泉。

小林工作已经有5年的时间，从一名普通的职员，慢慢成为公司的中

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

层管理者，他的薪水也一直稳中有升，月薪已有近万元，可以说是“比上不足，比下有余”。过去的同窗，收入未必高过他，可在资产方面却远远超过了他。

他的年龄在逐渐增长，可一直还没有成家。父母再也坐不住了，一下子拿出了20万元积蓄，并且让小林也拿出自己的积蓄，用于买房首付，并为结婚做打算。可是小林开不了口，因为自己所有的储蓄也没能超过6位数。

其实，小林自己也觉得非常困惑。父母是普通职工，收入并不高，现在也早就退休在家。可是他们不仅把家管理得井井有条，还存下了不少积蓄。而自己虽说收入不算少，用钱不算多，可是工作几年下来，竟然与“月光族”、“年清族”没有什么两样。

小林不仅买房拿不出钱来付首付，而且没有钱进行投资。前两年他周围的朋友投资股票、基金也赚了不少钱，纷纷动员他和他们一起投资。小林表面上装作不以为意，其实让他难以开口的是，自己根本就没有储蓄，又拿什么去投资？



出现这种情况的原因就是缺乏合理的储蓄规划。很多像小林这样的人，收入看上去不少，足够应付平时生活中的需要，可是他们就是难以积累财富。其原因就在于，他们在日常生活中没有合理的储蓄规划，花钱也是东一笔、西一笔。也许看上去每笔开销都不大，但一个月下来这些零零碎碎的费用加起来，就耗尽了他们一个月的收入。

对于财富而言，重要的不是你赚了多少钱，而是你实际上存了多少钱。综观那些成功人士，他们几乎都有一个习惯，即从薪水中拿出一部分用于长期投资。有很多种储蓄和投资的方法可供人们选择，储蓄额将随着本金和利息的增长而不断增长。这样，在退休的时候，你就能够实现许多经济方面的目标了。

那么，对于一个二十几岁的人来说，该如何建立合理的储蓄规划呢？

1. 改变储蓄习惯

可以从一个基础的算式开始，很多人的储蓄习惯是：收入－支出＝储蓄。可是，支出的随意性往往会导致储蓄结果与预期背道而驰。对于这些人而言，应当把算式换成：支出＝收入－储蓄，用强迫储蓄的方式，将一

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



部分资金先存储起来，为将来的投资做准备。

花钱很痛快，而存钱有时却是很痛苦的，以下是几种有效的强迫自己存钱的方法，它们可以帮助我们改掉爱花钱的毛病：

（1）写出自己的目标。是想换一所大点儿的房子，是想买车还是想为孩子的教育投资，或是去投资赚钱？总之，把目标写下来，然后贴在冰箱上、厨房门上、餐桌上等你能经常看到的地方，提醒你时常想起你的目标，增加你存钱的动力。

（2）强迫自己存定期储蓄。活期储蓄尤其是存在借记卡内的钱在不经意间就会被花掉，因此不如把自己手中闲置的现金存成定期，只留够基本生活需要的钱就可以了。

（3）尽早还清你的银行贷款，尽早投资。当然，如果投资收益能高过贷款利息就另当别论了。总之，选择一种或几种适合你的投资方式是很重要的。

（4）核查信用卡的对账单，看看你每月用信用卡支付了多少钱。如果有可能，减少你每月从信用卡中支取的金额，或者不到万不得已不用信用卡。

（5）定期从你的工资账户（或钱包）中取出 100 元、200 元或是 500 元存入你新开立的存款账户中。三个月之后，增加每次存入额。

2. 选择合适的储蓄方式

比起活期存款的易支取性来说，开放式基金、投连险这些可以定期定额投资的工具更适合作为储蓄的工具。一是这些工具可以帮助你及早进行投资，二是取现相对麻烦些，这倒有可能阻碍你提前支取存款。

有这样一句谚语：“积累财富就像用大头针挖沙子，而财富流失就像将水浇在沙子上。”由此可见，财富的流失是一件容易的事情。可见，学会储蓄，并制定合理的储蓄规划才是财富积累的开端，二十几岁的人更应该养成良好的储蓄习惯。只有这样，才能为将来的美好生活提供保障。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

选好合适的储蓄方法

有人说："储蓄不就是往银行存钱吗？这还需要技巧？"是的，往银行存钱的确很简单，但是，采用不同的储蓄方法就会得到不同的收益。不知道你计算过没有，每个月的工资零存整取与活期储蓄，一年下来利息相差2.375倍。而且，现在的储蓄品种门类繁多，有活期储蓄、整存整取、零存整取、整存零取、存本取息、定活两便和通知存款等。那么，如何利用好不同的储蓄方法，得到更多的储蓄"实惠"呢？



1. 金字塔储蓄法

如果你持有1万元，可以分别存成4张定期存单，存单的金额呈金字塔状，以适应急需时不同的数额需要。可以将1万元分别存成1000元、2000元、3000元、4000元4张1年期定期存单。这样可以在急需用钱时，根据实际需用金额领取相应额度的存单。这种方法可避免需取小数额却不得不动用大存单的弊端，并减少不必要的利息损失。

2. 12张存单法

12张存单法又称月月储蓄法，即每月存入一定的数额，所有存单年限相同，但到期日期分别相差一个月。这种方法不仅能够很好地聚集资金，而且能最大限度地发挥储蓄的灵活性，即使急需用钱，也不会有太大的利息损失。这种方法非常适合因忙碌而无时间顾及理财的工薪阶层，月月发，月月存。但在储蓄的过程中，一定要注意：当利率上升时，存款期限越短越好；而当利率下降时，存款期限越长越好。

当然，如果你有耐心的话，还可以尝试"24张存单法"、"36张存单法"，原理与"12张存单法"完全相同，不过每张存单的周期变成了两（三）年，当然这样做的好处是，你能得到每张存单两（三）年定期的存款利率，这样可以获得较多的利息。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



3. 阶梯储蓄法

每次加息都会引起银行储户转存的浪潮，但是这种临时转存不一定合算，那么用什么方法能避免这种因储存利率的调整而带来的损失呢？阶梯储蓄法能使年度储蓄到期额保持等量平衡，既能应对储蓄利率的调整，又可获取定期存款的较高利息。这种方法比较适合与12张存单法配合使用，尤其适用于规划储存年终奖金或其他单项大笔收入。

阶梯储蓄是将储蓄的资金分成若干份，分别存在不同的账户里，或在同一账户里，设定不同存期的储蓄方法。阶梯储蓄的存款期限最好是逐年递增的。

阶梯储蓄有个好处就是可以跟上利率调整，它是一种中长期储蓄的方式，而且万一中途出现急需用钱的情况，也可以只动用一个账户，避免提前支取带来的利息损失。

4. 利滚利储蓄法

要使存本取息定期储蓄生息效果最好，就得与零存整取储种结合使用，产生“利滚利”的效果，这就是利滚利存储法，又称“驴打滚存储法”。这是存本取息储蓄和零存整取储蓄有机结合的一种储蓄方法。利滚利储蓄法是先将固定的资金以存本取息形式定期下来，然后将每月的利息以零存整取的形式储蓄起来，这样就获得了二次利息。

虽然这种方法能获得比较高的存款利息，但很多二十几岁的人以前不大愿意采用，因为这要求存款人经常往银行跑。不过现在很多银行都有“自动转息”业务，可与银行约定“自动转息”业务，免除每月跑银行存取的麻烦。

这种“驴打滚”的储蓄方法，可以让家里的一笔钱取得两份利息，只要长期坚持，便会得到丰厚回报。对年轻的工薪一族来说，这能为未来生活积累资金，并对提供生活保障有着相当大的作用。

5. 自动转存法

现在银行基本都有自动转存服务。在储蓄时，应与银行约定进行自动转存。这样做一方面可以避免存款到期后不及时转存，逾期部分按活期计息的损失；另一方面存款到期后不久，如遇利率下调，未约定自动转存的，再存时就要按下调后的利率计息，而自动转存的，就能按下调前较高

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的利率计息。如到期后遇利率上调，也可取出后再存。

6. 定期存款提前支取的选择

如果储户的定期存款尚未到期，但急需用款，一般情况下，如果没有其他资金来源，储户有两种选择，即提前支取定期存款或以定期存单向银行申请质押贷款。

按照中国人民银行的规定，定期存款提前支取时，将按照支取日的活期存款利率计算，这样，储户要蒙受一定的利息损失。如果这种损失超过了向银行做质押借款的利息支出，储户可以用定期存单作质押品，向银行申请短期质押贷款，否则宜提前支取。

7. 巧用通知存款法

通知存款很适合手头有大笔资金并准备用于近期（3 个月以内）开支的年轻人。假如你有 10 万元现金，拟于近期首付住房贷款，余款打算在行情好时投入股市，这时就可以存 7 天通知存款。这样既保证了用款时的需要，又可享受 1.62% 的利息，是 0.72% 的活期利率的 2.25 倍。



总之，储蓄是一种最普通和最常用的理财工具，几乎每个二十几岁的年轻人都在使用，我们要利用储蓄的方法获得较高的收益。不同人的财务状况各不相同，选择的储蓄方式也不尽相同，但只要根据自己的实际需求，进行合理配置，储蓄也能为你的家庭收获一份财富。当然，钱必定是用来花的，所以应根据每个家庭的收入和消费结构等安排一定的存款比例。对于一般人而言，存钱的原则是：以定期为主，通知存款为辅，并持有少量的活期储蓄和定活两便。

存款利息怎样最大化

将钱存在银行既保险又可得利息，这是众所周知的。但日常生活中，我们往往由于忽略了一些细节而造成本可以避免的利息损失。储蓄中的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



"小算计"对于每个人的理财规划来说必不可少，那么怎样才能减少利息损失，实现存款利息的最大化呢？

1. 减少手中的现款，做到随用随取

许多储户因为嫌麻烦，喜欢把一个月的生活费放在家里，这样既不安全又白白损失了利息。比如，一个四口之家月生活费开支为800元，如果将这800元存成活期，随用随取，一个月取4~5次，那么每年就可多得一些利息。

2. "四分法"定期存款和"月月存储"结合

这主要是针对金额较大的存单来说的，我们完全可以将存款拆分为等额3个月、6个月、1年期、2年期等；在存款期限上，也可以选择逐月累计存款，每1个月或几个月存一张单。这种方法能应对利率上调，可以通过及时调整，实现存款利息最大化。

3. 到期及时转存

目前的储蓄条例规定：存款到期后按活期计息，国库券、大额可转让存单、企业债券到期后则不计利息，因此要留意存单上的到期时间，及时转存。

4. 提前支取有学问

提前支取，哪怕只差几天也是按活期计息。因此，为了减少损失，储户可选择：

（1）部分提前支取，如一张定期存单1万元，储户有急事需用5000元，这时你可部分支取5000元，对于剩下的5000元，储蓄所会开给一张新的定期存单，起息日和利率还是按原来的计算。

（2）如果急需用钱而存单又不到期，你还可以用存单做抵押得到不超过存单面额80%的贷款（起点为1000元，最高限额为10万元）。

金融服务日趋多元化，只要我们不断掌握新的金融知识，正确运用各种储蓄服务手段，就能做到既使自己的存款可以用来应付急用，又能最大限度地减少利息损失。

5. 办理"预约转存"业务

定期储蓄是多数家庭广泛采用的理财品种，它具有存款周期长、利息收益较高的特点。掌握锁"定"定期存款的窍门，对于确保存款安全、增

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

加利息收益是非常重要的。

定期存单到期后不提前支取的，银行将按活期计息，这会影响存款人的利息收益。近年来，各家银行开办的“定期存款约定到期自动转存”业务，就可有效地避免这一利息损失。办理此业务的方式非常简单，只需在所填写存款凭条的“到期是否自动转存”栏填写“是”即可。这样等于将定期存款予以锁“定”，即使到期忘了支取，存款也会按原定存期自动转存，为你省去了麻烦，并避免了损失。

6. 活期存款及时结清计息，及时转存定期

活期存款的计息是每年一次，如果活期存折上的数额较大，且从宏观形势来看不具备提高利率的条件，这时就应及时结清存款，然后将本息转存，这样利息也可以再生息。

有的人图方便或因遗忘，致使活期存款不能及时转存定期，定期存款到期不能按时转存，这样，如果遇到利率下调，存款人就会措手不及，后悔没有及时转存。因此，活期存款积攒到一定数额后，要考虑转存定期。

7. 降息后尽量不要办理定期存款提前支取

降息后，原存入的定期存款继续按降息前的利率计息，这时如果办理提前支取的话，就会造成较大的利息损失。因此，如果用钱数额不大，可利用定期存款的部分支取功能；如果存单离到期日不远，可以用存单作抵押到银行办理抵押贷款，以避免利息损失。

8. 预存下月款项

零存整取和教育储蓄均按开户日银行利率计息，这样如果遇到降息，储户不妨采取预存下月款项的方式（如 3 月份应存入 100 元，这时你可以提前将 4 月份的 100 元也同时存入）来增大计息的金额和时间。这样，最后存款的总额虽然不会变，但会因为计息基数增大而提高了实得利息。

9. 通知存款

通知存款在降息后支取的，不论存期长短，均以调息后的新利率档次计算利息。由此可见，降息前存入的定期存款，尽量不要提前支取；存定活两便要慎重，6 折的计息规定会使存款收益大打折扣；通知存款如果长期不用，可考虑转存定期，以避免降息带来的利息损失。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



怎样防范储蓄风险

一般人认为，储蓄一直是最稳健的理财方式，几乎没有风险。然而，与其他的投资方式一样，储蓄同样存在风险。对于储户来说，储蓄风险主要体现在以下两个方面：

一是存款安全。

存款凭证（存单、存折、银行卡等）不慎遗失或失窃，或者账户被盗用，以及由于金融机构的选择不当而导致的损失。

比如，刘某的一张活期储蓄存折和身份证在外出途中失窃，就在刘某托人到银行挂失的1个小时前，存折上的8.6万元被盗贼分次盗取，由于存折保管不善、密码泄露及挂失不及时，刘某付出了沉重的代价。

所以，二十几岁的人要掌握必要的金融常识，自觉增强存款风险防范意识。

二是收益安全。

这里所说的储蓄风险，是指不能获得预期的储蓄利息收入，或由于通货膨胀而引起的储蓄本金贬值。

例如，某储户有一张10万元的1年期定期存单，2007年10月1日存入银行，2008年7月1日，他急需1万元，此时他若不知道可办理定期存款的提前支取手续，而将存单的10万元全部取出，那么这10万元全部都将按活期利率（0.81%）计付利息。如果他根据需要提前支取1万元，其余9万元仍按原存入日期的原利率（3.87%）计息，那么，该储户就比全部提前支取减少损失2065.5元。即（100000－10000）×（3.87%－0.81%）×9/12＝90000×3.06%×0.75＝2065.5元。

所以，储蓄也是存在风险的。为了保障你的收益和财产安全，必须做好储蓄风险防范工作。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

1. 选择信誉好的银行

居民选择银行存款，不应以银行的大小为判断依据，最重要的是要看银行的信用怎么样。衡量一个银行的信用高低，不是去看它的宣传和外表，而是要看它的资产质量、经营效益、资产的流动性及安全性、资本金充足率等经营现状的硬指标。

2. 莫要贪图高利息

我国《商业银行法》等有关法律规定：任何单位和个人不得从事吸收公众存款等商业银行活动。但时下，随着利率的不断下调、利息税的开征以及通货膨胀的影响，各地不法“银行”（地下钱庄）和非法集资也纷纷登台亮相，以骗取居民的存款。它们在吸收存款时利用多数人的“求富”心理，以高于国家存款利率几倍以上的利率来吸引居民，以此达到吸收存款的目的。高利率对于居民来说无疑有着极大的诱惑力，但必须认识到，高利率存款机构都存在不稳定因素。为此，居民在进行存款时就要主动抵挡高息的诱惑，最好远离高息揽存者，以免因小失大。切记，正规的金融机构是不会高息揽存的。储蓄本来就是求稳的，切不可为高利息所诱惑。

3. 确保存款安全

正确选择存款机构是居民存款理财、防范风险的一个重要步骤。其实，当储蓄进入实质性阶段后，仍有多种风险存在，居民对此还需要加强防范，这里有四点需要注意。

（1）填写存款凭条时要注意。多数居民到金融机构存款时，往往会粗心大意，让存款凭条上所填的户名、账号、密码、地址等暴露在他人的视线范围内。有的存款人还把作废或填错的存款凭条随意丢弃，这些坏习惯很容易暴露自己存单上的“内情”。许多别有用心的很可能会根据丢弃凭条中的线索或填写凭条时所看到的内容，去假挂失，从而冒领存款。

（2）注意账户安全。很多人在存款时喜欢选用生日和简单的数字作为密码，却不知道生日等通过身份证、户口簿、履历表等都可能被他人知晓。因此，在选择密码时就要选择既容易记忆又与自己特殊爱好密切相关的数字，切记不可把自己家中的电话号码或身份证号码作为预留密码，这些号码很容易被外人知晓。另外，如果在网上银行或者在网络上进行金融操作，要注意账户安全。尽量只在自家电脑上使用网上银行，并且注意维



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



护网络安全，养成良好的使用电脑习惯。

（3）存单到手后要注意。存单是存款人对存款机构唯一的债权凭证，所以存单的要素是否齐全，金额正确与否，对存款人取款时起着关键性的作用。为此，居民在接到存单后一定要仔细看清三处：金额是否正确；姓名是否相符；印章是否齐全。此外，还要妥善保管好存单，一旦发觉自己的存单被盗或丢失，一定要迅速带上有关资料到存款机构办理存单书面挂失，只有这样，才会使自己的存单万无一失。

（4）不宜将身份证、户口簿和银行卡、存折（单）放在一起，因为很多人喜欢以自己或亲人的出生日期作为存款密码，存折和身份证一旦同时丢失，别有用心的人便很容易通过身份证号码套取存款密码，而且丢失身份证件，会为办理存款挂失等手续增加更多麻烦。另外，外出时宜带银行卡，不宜带存折，因为存折不仅携带不便，而且存款余额一目了然，这样别有用心的人得手后易生贪念。

4. 确保收益的稳定

（1）选择适当的储蓄种类和储蓄期限。储蓄存款有很多种类，不同种类、不同期限的存款，其存款的利率是不同的。但是如果储户选择了利率较高的定期储蓄存款以后，遇有急事要提前支取，那么存款利息就会有所变动。对于经常要用钱的人来说，最好是根据自己的情况，错开办理三个月、半年、一年、两年等定期存款，这样的话基本上每过一段时间就有一笔定期款项到期，有利于存款人减少利息损失。

（2）办理部分提前支取。如果储户在办理了定期储蓄存款以后，遇有急事要动用存款，这时如用款额小于定期储蓄存款额，即可采取部分提取存款的方法，以减少利息损失。

（3）办理存单质押贷款。储户在存入一年期以上的定期储蓄存款以后，如需全额提前支取定期存款，而用款日期较短或支取日至原存单到期日的时间已过半，那么这时储户可以用原存单作质押，办理小额贷款手续。

上述这些方法既解决了急需资金的难题，又大大减少了利息损失。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

如何巧用银行卡

在日常生活中，银行卡大大方便了人们的生活。一卡在手，你就用不着为买东西携带大量现金出门而烦恼了。买机票时，你只需打一个电话，报上银行卡号就可以了。去外国旅行时，也不再需要操心该换多少外汇，因为多数付款都可以通过银行卡完成。此外，网上购物也要使用银行卡付款。一句话，银行卡为你节省了很多时间，减少了许多麻烦。



如今持卡人越来越多，如果仅仅把银行卡当做是存取款的工具，那简直是太“浪费”它们了。其实，从普通的借记卡到可以“先消费，后还款”的信用卡，它们都各具特色，若使用得当，不仅可以享受更多便捷服务，还可以帮你省钱，实现个人理财的目的，并充分享受现代“卡式”生活。这里教你几招银行卡使用的小窍门，以达到理财的目的。

（1）跨行交易认准银联标志（包括境外）。不同银行发行的银行卡能够在带有银联标志的 ATM 机和 POS 终端上统一存取款或消费。客户取款或刷卡，不再像以前那样，在各种银行卡标志中寻找自己所持有的那一种卡，而只要认准银联标志即可。

（2）牢记 95516 和发卡银行客服电话。在用卡过程中，一旦出现无法解决的问题，要及时拨打中国银联的客服电话 95516 和发卡银行客服电话，以减少不必要的损失。

（3）经常登录银联和发卡行网站获取最新优惠信息。中国银联和发卡行都有一些对于持卡人的不定期的优惠活动，如积分换奖、刷卡消费累计换奖等活动，持卡人可以及时通过网站获取相关信息，为自身刷卡消费带来实惠。

（4）刷卡消费要活用借记卡与信用卡。借记卡和信用卡可以配合使用，通过参加刷卡消费等优惠活动，获得抽奖机会与积分。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



（5）要巧用银行免费渠道进行银行卡余额查询。

（6）境外刷卡要注意选择银联网络，这样可以少花2%的货币转换费。出境旅游者在国外及港澳地区消费，国际卡组织在换汇业务中都要收取部分的货币转换费，即服务费。而目前，卡号以“62”开头的“银联标准卡”持卡人在境外消费时，银联方面只按规定汇率进行货币转换，不收2%的货币转换费。

（7）积极换领“62”字头银联标准卡，以享受国际标准服务。采用中国银联“62”开头国际标准BIN号，不仅可以在境内使用，还可以境外消费结算，有利于让持卡人潇洒走出国门。

（8）注意农村信用社银联标志，边远地区也可跨行用卡。通过中国银联交换网络，可以在具有银联标志的全国县及县以下农村信用社柜台进行银行卡取款和查询，可以充分利用遍布农村乡镇的农村信用社网点资源为农民工提供方便、快捷、优质的银行卡服务。

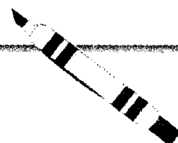
（9）可以使用银联网络及时对信用卡跨行还款，免去利息费用。只要持有已开通跨行还款的入网机构的银行卡，便可随时在具有银联网络的ATM机进行自助操作，并轻松完成银行卡跨行转账。交易资金能瞬间从一张银行卡账户划入另一张银行卡账户，实时到账，方便快捷。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第十章 债券投资：二十几岁风险最小的赚钱方式



债券是安全稳定、能取得较多利润的投资方式，被人们称为“无风险证券”。因为债券的收益率比银行储蓄存款利率高，收益所得无须缴纳利息税，更重要的是，其安全性高，风险较小，收益稳定，具有较好的流动性。在投资风险加大的今天，投资债券有着非常重要的现实意义，因此，很适合二十几岁的年轻人投资。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



债券的含义和分类

1. 什么是债券

债券是政府、金融机构、企业等机构直接向社会筹措资金的时候，向投资者发行、按照承诺的利率支付利息并按约定条件偿还本金的债权债务凭证。通俗地说，就是政府、银行或者企业因资金紧张，想向别人借钱时，就发行债券，规定利率，让投资者购买。这一点和定期存款比较相似，但不同的是，债权利率高一些，投资者持有的是债务凭证而不是存单。

债券包含了以下四层含义：债券的发行人（政府、金融机构、企业等机构）是资金的借入者；购买债券的投资者是资金的借出者；发行人（借入者）需要在一定时期还本付息；债券是债的证明书，具有法律效力。

债券投资者与发行人之间是一种债权债务关系，债券发行人即债务人，投资者（或债券持有人）即债权人。

债券的基本内容：

（1）发行额度。根据发行人的资金需求、所发债券种类及市场状况决定。发行额度定得过高或者过低都会影响债券的发行及交易。

（2）偿还期限。根据发行人对资金需求的时间长短、利率的升降趋势、证券市场的发展程度等确定。

（3）票面利率。票面利率是指债券的利息与债券票面的比率，根据债券的性质、信用级别及市场利率决定，它会直接影响发行人的筹资成本。

（4）付息方式。分为一次性付息与分期付息两大类。一次性付息有三种形式：单利计息、复利计息、贴现计息。分期付息一般采取按年付息、半年付息和按季付息三种方式。

（5）发行价格。主要取决于债券期限、票面利率和市场利率水平。发

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

行价格高于面额为溢价发行，等于面额为平价发行，低于面额为折价发行。

（6）偿还方式。主要分为期满后偿还和期中偿还两种。主要方式有：选择性购回，即在有效期内，按约定价格将债券回售给发行人。定期偿还，即债券发行一段时间后，每隔半年或一年定期偿还一定金额，期满时还清剩余部分。

（7）信用评级。即测定因债券发行人不履约而造成债券本息不能偿还的可能性。其目的是把债券的可靠程度公诸于投资者，以保护投资者的利益。

2. 债券的分类

（1）按照发行主体的不同可以划分为政府债券、金融债券、企业或公司债券和国际债券。



政府债券就是由政府发行的债券，包括中央政府债券、地方政府债券和政府保证债券。其中，中央政府债券就是通常所说的国债。它由一个国家政府的信用作担保，所以信用最好，被称为金边债券。地方政府债券由地方政府发行，又叫市政债券。它的信用、利率、流通性通常略低于国债。

金融债券就是由银行或非银行金融机构发行的债券。其信用好、流动性好并且安全，利率高于国债。

企业或公司债券就是由一般企业或股份公司为筹资而发行的债券。发行公司债券一般是为企业筹措长期资金。其风险高、利率也高。

国际债券就是由外国政府、外国法人或国际组织、机构发行的债券，包括外国债券和欧洲债券两种形式。

（2）按照利息支付方式的不同可以划分为贴现债券和附息债券。

贴现债券（零息债券）指债券券面上不附有息票，发行时按规定的折扣率，以低于债券面值的价格发行，到期按面值支付本息的债券。贴现国债的发行价格与其面值的差额即为债券的利息。由于是贴现发行，债券的利率一般不会印刷在债券票面上。

比如，投资者以 70 元的发行价格认购了面值为 100 元的 5 年期债券，那么，在 5 年到期后，投资者可兑付 100 元的现金，其中 30 元的差价即为

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



债券的利息，我们就可以认为，该贴现债券的发行年利率为

$$\frac{(100-70)}{70\times5}\times100\%=8.57\%$$

我国于 1993 年开始发行贴现债券，期限分别为 3 个月、6 个月和 1 年。

附息债券指在债券券面上附有息票的债券，或是按照债券票面写明的利率及支付方式支付利息的债券。息票上标有利息额、支付利息的期限和债券号码等内容。持有人可从债券上剪下息票，并据此领取利息。附息债券的利息一般会在偿还期内按期付息，如每半年或一年付息一次。

债券是投资的首选

金融市场存在着一个既能获得高于银行储蓄存款收益率，又能保持安全和稳定的金融投资方式，那就是债券投资。其原因是稳健的收益和相对高的利息，让人们觉得放心可靠。所以，对于追求回报稳定的二十几岁的年轻人来说，拿出一部分资金投资债券是个很好的选择。

债券是国民金融资产的一个组成部分，在债券期限结构中，既有 3 个月、6 个月、9 个月的短期债券，也有 1 年、3 年、5 年、7 年的中期债券，还有 10 年、15 年、20 年的长期债券，初步形成了短、中、长相结合的债券期限结构。在债券计息方式上，主要分为固定利率和浮动利率两种。在债券的付息方式上，主要有贴现、零息、附息三种方式。在票券形式上，有凭证式和记账式两种。

在众多投资产品中，债券以其风险低、收益稳定和流动性强而成为投资者心目中较为理想的投资对象。国债和储蓄相比，有高息、免税、信用等级更高的特点；和股票相比，有风险低、波动小、取息有保障、到期无亏损的优势。尤其是对于缺乏投资经验、追求稳健回报的二十几岁的投资

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

者来说，债券这一投资工具简单方便，具有很强的吸引力。

具体来说，债券有以下优势：

（1）简单方便，易于被大众接受。债券投资属于债权性投资，因此，债券持有人只是定期获取利息，到期收回本金。这种投资方式简单明了，技术含量不高，适合普通百姓投资。

（2）债券投资的风险较小，债券具有规定的还本付息日，其求偿权位于股东之前，因此债券投资到期能够收回本金。特别是政府发行的债券，由于有国家财政作为后盾，其本金的安全性比较高，通常视为无风险证券。与股票相比，债券通常规定有固定的利率，与企业绩效没有直接联系，且收益比较稳定。此外，在企业破产时，债券持有者享有优先于股票持有者对企业剩余财产的索取权。

（3）债券投资的收入较稳定。它的收益取决于票面金额和票面利率计算的利息收入及债券转让的差价，与发行公司的经营状况无关。投资债券可以给投资者定期或不定期地带来利息收益；投资者可以利用债券价格的变动，买卖债券赚取差额。因此可以说，债券投资的收益比较稳定。

（4）债券价格的波动性较小。债券的市场价格尽管有一定的波动性，但债券的价格毕竟不会偏离其价值太多，其波动性相对较小。

（5）市场流动性较好。许多债券如政府及大企业发行的债券，一般都可以在金融市场上迅速出售，也可以抵押，随时可以变现，具有较好的流动性。

（6）操作弹性大。对投资者来说，手里拥有债券，当利率看跌时，可以享受债券价格上涨的差价；当利率上扬时，可以将手头利率较低的债券出售，再买进最新发行的、利率较高的债券。即使利率没有变动，仍然有利息收入。总而言之，是个十拿九稳的投资方式。

正因为债券投资有这些优点，很多百姓一直钟情于国债。2007 年底，财政部发行第三期凭证式国债。一大早，银行外就站满了排队购买的市民。北京银行在全市的 119 个网点开门后仅用半个小时就卖光了，下午各大银行的国债基本售完。由此可见，债券是二十几岁投资者的首选投资方式。

投资债券有其独有的优势，债券投资者无须像银行储蓄存款者一样，为了省事把自己的资金存放在银行里睡大觉，以至于收益率甚微；债券投



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



资者也不像股票投资者，尤其是短线投资者那样每天关注股票市场的起伏涨跌，并承担很大的风险。所以说债券投资是二十几岁投资者首选的理想投资方式。

如何巧妙买卖国债

国债是国家信用的主要形式。中央政府发行国债的目的往往是弥补国家财政赤字，或者为一些耗资巨大的建设项目以及某些特殊经济政策乃至为战争筹措资金。由于国债以中央政府的税收作为还本付息的保证，因此其风险小、流动性强，但利率也较其他债券低。

从债券形式来看，我国发行的国债可分为凭证式国债、无记名（实物）国债和记账式国债三种。

（1）凭证式国债是一种国家储蓄债，可记名、挂失，以“凭证式国债收款凭证”记录债权，不能上市流通，从购买之日起计息。在持有期内，持券人如遇特殊情况需要换取现金，可以到购买网点提前兑取。提前兑取时，除偿还本金外，利息按实际持有天数及相应的利率档次计算，经办机构按兑付本金的2%收取手续费。

（2）无记名（实物）国债是一种实物债券，以实物券的形式记录债权，面值不等，不记名，不挂失，可上市流通。发行期内，投资者可直接在销售国债机构的柜台购买。在证券交易所设立账户的投资者，可委托证券公司通过交易系统申购。发行期结束后，实物券持有者可在柜台卖出，也可将实物券交证券交易所托管，再通过交易系统卖出。

（3）记账式国债以记账形式记录债权、通过证券交易所的交易系统发行和交易，可以记名、挂失。投资者进行记账式证券买卖，必须在证券交易所设立账户。由于记账式国债的发行和交易均无纸化，所以效率高，成本低，交易安全。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

如果你要买国债，可以直接带上身份证和现金就近到证券公司开户，同时，证券公司会为你提供用户手册及教你如何买卖国债和债券。购买国债和债券的最低购买限额是1000元。

另外，你可以去银行柜台购买，主要是工商银行、建设银行、农业银行和中国银行。银行销售两种国债，一种是凭证式国债，这种国债发行量很少，且只有在发行期内才能购买，发行前会通过电视、报纸、财经网站进行公布；另一种是记账式国债，在四大国有银行可以随时买到，交易时间是星期一到星期五。

买凭证式国债就跟存定期存款一样，它的收益率就是国债的利率，如果某期国债票面利率是4%，3年期的话，那么这3年里每年的收益率就是4%，用本金乘以4%就可以计算出每年你所得的收益。凭证式国债跟银行定期一样，若提前赎回，利息会是惩罚性的低利息，除此之外，还要支付手续费。

记账式国债是通过交易所交易系统以记账的方式办理发行的。投资者购买记账式国债必须在交易所开立证券账户或国债专用账户，并委托证券机构代理进行购买。因此，投资者必须拥有证券交易所的证券账户，并在证券经营机构开立资金账户，只有这样才能购买记账式国债。

买记账式国债跟买卖股票一样，它的价格是上下浮动的，收益率计算公式是：收益率＝（卖出国债收益－买入国债成本）/买入国债成本×100%。简单地说，就是卖出所赚的减去你买进所花费的，如果结果是正就说明你赚了，结果为负就说明你亏损了。但记账式国债也可以持有到期，国家按面值100元/张赎回。



选好债券的原则

对在交易所挂牌的国债进行投资时，选择中长线投资品种有三个

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



原则：

（1）假如估计近期市场利率的变化不会很大，那么在买入国债时，应选择“买入利率”最大的；而在卖出国债时，应选择“卖出利率”最小的。

（2）假如估计近期市场利率有下降趋势，那么在买入国债时，不仅应选择“买入利率”较大的，还要兼顾选择“弹性”较大的（发行时机、背景被市场看好）国债；而在卖出国债时，不仅应选择“卖出利率”较小的，还要兼顾选择“弹性”较小的。

（3）假如估计近期市场利率有上升趋势，那么在买入国债时，不仅应选择“买入利率”较大的，还要兼顾选择“弹性”较小的；而在卖出国债时，不仅应选择“卖出利率”较小的，还要兼顾选择“弹性”较大的。

“买入利率”和“卖出利率”的定义：“买入利率”是以“最新价 1.002”（在交易所投资国债要缴纳佣金，这里假定为 0.2%）的成本买入，并持有该国债到期可获得的到期利率。

“卖出利率”是以最新价卖出，从而可获得资金“最新价 0.998”（假定佣金率是 0.2%）。与“不卖出并持有该国债到期”相比，这一“卖出”所牺牲的利率就是“卖出利率”。

因此，在预期近期市场利率变化不大的情况下，假如国债 A 的“卖出利率”＜国债 B 的“买入利率”，那么可以考虑卖出国债 A，并将卖出的资金用于买入国债 B。这是因为，“买入国债 B，并持有该国债到期可获得的利率”，将足以补偿“卖出国债 A 所牺牲的利率”。

此外，如何买卖国债以得到较高收益呢？这里也有一些技巧。

1. 比较一二级市场收益率

买国债时，首先要看它的收益率。收益率＝（出售价－购买价）/时间。如在一级市场上购买国债后持有到期，兑付时的收益率就是票面利率。在一级市场买国债，有人认为收益率一定比二级市场的收益率高，其实未必。目前我国利率体系主要是以计划利率为主，国债虽然有一部分是采取招标的方式发行，票面利率与市场利率比较吻合，但仍然有一部分国债是政府直接确定利率来发行的。这样难免会出现国债发行利率与市场利率不一致的情况，要么偏高，如 1992 年发行时出现热销；要么偏低，如

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

1997 年发行的无记名国债，票面利率为 9.18%（3 年期），而当时二级市场上的收益率在 10% 以上，这期国债一上市就跌破了面值，这样在一级市场上购买还不如在二级市场上购买。因此，进行国债投资时要比较一二级市场不同国债品种的收益率，要选择收益率较高的品种投资，不要只盯住一级市场。

2. 多选择几种券种

目前我国发行的国债种类很多，有记账式、凭证式、无记名式；从期限上看有长期、中期、短期等，投资者可以根据自己的资金使用情况合理选择券种。如果长期投资国债，并只想持有到期兑付，应选择不可上市的凭证式国债，或其他可上市的较长期国债；如果是短期投资国债，则可投资上市的国债，在需要时，可方便地买入或卖出兑现，并获取一定的收益。投资国债品种要有不同的期限搭配，因为期限不同的国债利率水平也不同，在经济发展的不同时期，利率水平也会有所变化，这样可以避免资金集中在少数券种上，一旦利率上升，所持有国债的收益就会显得相对较低。

3. 分析预测利率走势

国债是以国家信用为基础的，投资国债具有很高的安全性。但是，在二级市场买卖国债就具有投资风险了。也就是说，当投资者购买（或卖出）国债以后，市场利率上扬（或下跌），国债价格必然下跌（或上涨），投资者将会蒙受损失（或赢利）。因此，投资者应注意分析我国经济发展情况，对今后的利率走势作出预测。当经济发展比较稳定，宏观经济调控成效明显，通货膨胀率持续稳定在低水平时，政府为刺激投资和消费，支持经济发展，会调低利率。因此，在预测今后市场利率将走低的情况下，国债价格将会上扬，这时，应该从二级市场上买入国债；当经济高速发展，通货膨胀居高不下，投资需求和消费需求过热时，政府为抑制过度投资和消费，防止产生“泡沫经济”，会提高利率，国债价格将会下跌，这时，应该在二级市场卖出国债。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



投资国债的技巧

受世界金融危机的影响，股票市场出现了很大波动，我国的楼市也出现了降温，这使得更多的人对理财产品的风险认识加深，而国债投资的优势则进一步显现出来。理财专家提示，国债是具备长期性、低风险等诸多优势的“防守型”理财品种，投资国债理财，应该熟悉规则、掌握技巧。

国债的显著优势是具备安全性，理论风险为零，投资者无须担心违约问题。同时，国债的收益性比照同期储蓄利率高，且不缴纳利息税，但国债的利率一般不随储蓄利率的调整而调整。

但是，投资时也应注意国债的流动性，凭证式国债不能转让、更名，但可以质押和提前支取，提前支取要收取手续费。以2007年第五期凭证式国债为例，这期国债为记名国债，以填制“凭证式国债收款凭证”的方式按面值发行，可以挂失、质押贷款，但不能更名或流通转让，并且在提前兑取时要收取手续费。

所以，投资者选择国债投资应先了解其规则，再决定是否买进、卖出以及投资额度。许多投资者以为国债提前支取就得按活期计息，这是不正确的，投资者选择国债理财也应首先熟悉所购国债的详细条款并掌握一些技巧。

长期以来，许多老百姓对国库券之类的国债情有独钟，经常能看到排队购买国债的场面。在老百姓看来，购买国债利息要高于同期储蓄利息。是这样吗？不一定。如果人们在购买国债后不能很好地掌握国债理财的技巧，同样难以获得较高的收益，甚至还会赔钱。那么，究竟应该如何进行国债理财呢？国债理财又有哪些窍门呢？

理财专家提醒，投资者投资前要注意国债的分档计息规则。以第五期凭证式国债为例，从购买之日起，在国债持有时间不满半年、满半年不满

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

1 年、满 1 年不满 2 年、满 2 年不满 3 年等多个持有期限分档计息。因此，投资者应注意根据期限来计算、选取更有利的投资品种。

现在发行的国债主要有两种，一种是凭证式国债，一种是记账式国债。凭证式国债和记账式国债在发行方式、流通转让及还本付息方面有不同之处，购买国债时，要根据自己的实际情况来选择国债。

凭证式国债从购买之日起计息，可以记名，可以挂失，但不能流通。投资者购买后，如果需要变现，可到原购买网点提前兑取。提前兑取除取回本金之外，期限超过半年的还可按实际持有天数及相应的利率档次计付利息。由此可见，凭证式国债能为购买者带来固定的稳定收益。但购买者需要弄清楚，如果记账式国债想要提前支取，在发行期内是不计息的，半年内支取则按同期活期利率计算利息。值得注意的是，国债提前支取还要收取本金 1‰的手续费。这样一来，如果投资者在发行期内提前支取不但得不到利息，还要付出 1‰的手续费。在半年内提前支取，其利息也少于储蓄存款提前支取。此外，储蓄提前支取不需要手续费，而国债需要支付手续费。

因此，对于自己的资金使用时间不确定者最好不要买凭证式国债，以免因提前支取而损失钱财。但相对来说，凭证式国债的收益还是稳定的，在超出半年后提前支取，其利率高于提前支取的活期利率，无须支付利息所得税，到期利息高于同期存款所得利息。所以，凭证式国债更适合资金长期不用者，特别适合把这部分钱存下来养老的老年投资者。

记账式国债是财政部通过无纸化方式发行的，以电脑记账方式记录债权并且可以上市交易。记账式国债可以自由买卖，其流通转让性较凭证式国债更强。相对于凭证式国债，记账式国债更适合三年以内的投资，其收益与流动性都要好于凭证式国债。记账式国债的净值变化是有规律可循的，其净值变化的时段主要集中在发行期结束开始上市交易时，在这个时段，投资者所购买的记账式国债将有可能获得溢价收益，也可能遭受损失。只要投资者避开这个时段去购买记账式国债，就能规避国债净值波动带来的风险。

记账式国债上市交易一段时间后，其净值便会相对稳定，随着记账式国债净值变化稳定下来，投资国债持有期满的收益率也将相对稳定下来，



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



但这个收益率是由记账式国债的市场需求所决定的。对于那些打算持有到期的投资者而言，只要避开国债净值多变的时段去购买，任何一只记账式国债获得的收益率都相差不大。

另外，个人宜买短期记账式国债，如果时间较长的话，一旦市场有变化，下跌的风险很大。对于这一点，记账式国债投资者一定要多加注意。

债券投资的风险及防范

对于债券投资者来说，所要面临的风险有两类：其一是市场风险，它是指由于市场价格的变化所造成的损失；其二是违约风险，它是指发债公司不能按时履行付息还本的义务。

1. 市场风险

市场风险又可细分为以下几种：

（1）利率风险。债券是典型的利息商品。投资者投资债券主要是期望获得比市场利率更高的收益，而当银行利率发生变化时，债券的价格也就必然向其反方向变化，此时，投资者就可能面临差价损失。

市场利率上调造成的损失具有相对性。如果债券持有人坚持到期满才兑换债券，则他仍能获得预期的收益，其收益只不过和现行的市场收益水平有一定差距而已。影响银行利率的因素主要有中央银行的货币政策、国家的宏观经济调整方针及整个社会的平均投资收益水平。

（2）公司的经营风险。在持券期内，若发债企业由于经营管理不善和债务状况等原因出现企业的声誉和资信程度下降的情况，也会影响二级市场债券的价格，从而给投资者造成损失。

（3）时间风险。债券期限的长短与风险本没有直接的联系，但由于期限较长，市场中不可预测的因素就多，而越临近兑换期，持券人就越觉得踏实。所以在市场上，对于利率水平相近的债券，期限长的其价格也就相

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

对低一些。

（4）流动风险。指投资者将债券变现的可能性。市场上的债券种类繁多，所以也就有冷热债券之分。对于一些热销债券，其成交量、周转率都会很大。相反，一些冷门债券，有可能很长时间都无人问津，根本无法成交。这样的债券实际上是有行无市，流动性极差，变现能力也较差。如果持券人非要变现，就只有大幅度折价，这样就会造成损失。

2. 违约风险

违约风险是指发债公司不能完全按期履行付息还本的义务，它与发债企业的经营状况和信誉有关。当企业经营亏损时，便难以支付债券利息；而当偿债年份企业盈利不足或资金周转困难时，企业就难以按期还本。需要说明的是，企业违约与破产不同，发生违约时，债权人与债务人可以达成延期支付本息的协议，持券人的收益可以在未来协议期内获得。而企业破产时则要对发债公司进行清理，按照法律程序偿还持券人的债务，持券人将遭受部分甚至全部损失。



因此，对于二十几岁的投资者来说，正确选择债券、掌握好买卖时机将是风险防范的主要方法。

1. 选择多品种分散投资

这是降低债券投资风险的最简单的办法。不同企业发行的不同债券，其风险性与收益性也各有差异。如果将全部资金都投在某一种债券上，万一该企业出现问题，投资者就会遭受损失。因此，有选择性地或随机购买不同企业的各种不同名称的债券，可以使风险与收益多次排列组合，能够最大限度地减少风险或分散风险。这种防范措施对中小投资者特别是散户投资者尤为重要。

采用这种投资策略必须注意一些问题：

（1）不要购买过分冷门、流动性太差且难以出手的债券，以防资金套牢。

（2）不去盲目跟风，树立不赚不卖的信心，最终才有好收益。

（3）特别值得注意的是，必须严密注视非经济性特殊因素的变化，如政治形势、军事动态、人们的心理状态等，以防整个债券行市下跌，造成全线亏损。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



另外，投资者要做到债券期限多样化。债券期限本身就孕育着风险，期限越长，风险越大，而收益也相对较高。反之债券期限越短，风险越小，收益也越少。如果把全部资金都投在期限长的债券上，一旦发生风险，就会猝不及防，损失自然就难以避免。因此，在购买债券时，有必要多选择一些期限不同的债券，以防不测。

2. 注意做顺势投资

对于小额投资者来说，只能跟随市场价格走势做买卖交易，即在价格上涨、人们纷纷购买时买入；在价格下跌、人们纷纷抛出时抛出，这样可以获得大多数人所能够获得的平均市场收益。这种防范措施虽然简单，也能收到一定的效益，但却有很多不尽如人意之处。

比如，投资者必须掌握跟随时间原则，这就是通常所说的“赶前不赶后”。如果预计价格不会再涨了，而且有可能回落，那么尽管此时人们还在纷纷购买，也不要顺势投资，否则价格一旦回头，必将遭受与众人一样的损失。

3. 以不变应万变

在债券市场价格走势不明显时，投资者无法做顺势投资选择，最好的做法便是以静制动，以不变应万变。比如选择一些涨幅较小和还没调整价位的债券买进并耐心持有，等待其价格上扬，这是比较明智的做法。当然这要求投资者必须具备很好的修养和良好的投资知识与技巧。

4. 必须纠正不健康的投资心理

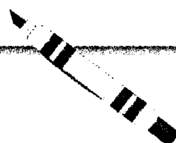
要防范风险还必须纠正一些不健康的投资心理，如盲目跟风往往容易上当；贪多往往容易错过有利的买卖时机；孤注一掷的结果往往是血本无归；嫌贵贪低，过分贪图便宜，则容易持有一堆蚀本货，最终不得不将其抛弃，并一无所获。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第十一章 外汇投资：二十几岁最应学会的赚钱方式



进入21世纪，一个具有诱惑力的投资工具——外汇，正吸引着越来越多的中国人的目光。外汇投资是真正的用钱赚钱。任何商品都有差别，相应的，就会有差价，而有差价就会有获利的空间，货币也是如此。投资外汇就是赚取不同货币之间的差价。在外汇市场，无论经济发展还是衰退，投资者通常都有利可图。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



外汇的含义、分类和作用

1. 什么是外汇

外汇的概念具有双重含义，即有动态和静态之分。

外汇的动态概念，是指把一个国家的货币兑换成另外一个国家的货币，借以清偿国际间债权、债务关系的一种专门性的经营活动。它是国际汇兑的简称。从这个意义上讲，外汇也就等同于国际结算或外汇交易活动。在现实的国际结算中，人们并不是把不同的货币在不同国家之间运来运去，而主要是通过国际信用工具，如外汇汇票在国际间进行传递，将各种债权、债务关系集中到银行账户上加以冲抵和划转，以实现最终的支付。

外汇的静态概念，是指外国货币或以外国货币表示的能用于国际结算的支付手段。中国 1996 年颁布的《外汇管理条例》第三条对外汇的具体内容做出如下规定：外汇是指

（1）外国货币，包括纸币、铸币；

（2）外币支付凭证，包括票据、银行的付款凭证、邮政储蓄凭证等；

（3）外币有价证券，包括政府债券、公司债券、股票等；

（4）特别提款权、欧洲货币单位；

（5）其他外币计值的资产。

2. 外汇的分类

外汇有多种分类法。

（1）根据其能否自由兑换，可分为自由兑换外汇、有限自由兑换外汇和记账外汇。

①自由兑换外汇，就是在国际结算中用得最多、在国际金融市场上可以自由买卖、在国际金融中可以用于偿清债权债务、并可以自由兑换其他

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

国家货币的外汇。例如美元、港币、加拿大元等。

②有限自由兑换外汇，则是指未经货币发行国批准，不能自由兑换成其他货币或对第三国进行支付的外汇。国际货币基金组织规定，凡对国际性经常往来的付款和资金转移有一定限制的货币均属于有限自由兑换货币。世界上有一大半的国家货币属于有限自由兑换货币，包括人民币。

③记账外汇，又称清算外汇或双边外汇，是指记账在双方指定银行账户上的外汇，不能兑换成其他货币，也不能对第三国进行支付。

（2）根据外汇的来源与用途不同，可分为贸易外汇、非贸易外汇和金融外汇。

①贸易外汇，也称实物贸易外汇，是指来源于或用于进出口贸易的外汇，即由于国际间的商品流通所形成的一种国际支付手段。

②非贸易外汇，是指贸易外汇以外的一切外汇，即一切非来源于或用于进出口贸易的外汇，如劳务外汇、侨汇和捐赠外汇等。

③金融外汇与贸易外汇、非贸易外汇不同，是属于一种金融资产外汇，例如银行同业间买卖的外汇，既非来源于有形贸易或无形贸易，也非用于有形贸易，而是为了各种货币头寸的管理和摆布。资本在国家之间的转移，也要以货币形态出现，或是间接投资，或是直接投资，都形成在国家之间流动的金融资产，特别是国际游资数量之大，交易之频繁，影响之深刻，不能不引起有关方面的关注。贸易外汇、非贸易外汇和金融外汇在本质上都是外汇，它们之间并不存在不可逾越的鸿沟，而是经常互相转化。

（3）根据外汇汇率的市场走势不同，可分为硬外汇和软外汇。

①硬外汇，是指币值坚挺，购买能力较强，汇价呈上涨趋势的自由兑换货币。

②软外汇，是指币值疲软，购买能力较弱，汇价呈下跌趋势的自由兑换货币。

由于各国国内经济、政治状况千变万化，各种货币的硬、软状态并非一成不变。

3. 外汇的作用

外汇在国际贸易中发挥着重要的作用，具体有以下几个。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



（1）促进国际的经济、贸易的发展。用外汇清偿很多的债权债务，不仅能节省运送现金的费用，降低风险，缩短支付时间，加速资金周转，更重要的是，运用这种信用工具，可以扩大国际的信用交往，拓宽融资渠道，促进国际经贸的发展。

（2）调剂国际资金余缺。世界经济发展不平衡导致了资金配置不平衡。有的国家资金相对过剩，有的国家资金严重短缺，客观上存在着调剂资金余缺的必要。而外汇充当国际的支付手段，通过国际信贷和投资途径，可以调剂资金余缺，促进各国经济的均衡发展。

（3）外汇是一个国家国际储备的重要组成部分，也是清偿国际债务的主要支付手段。它跟国家黄金储备一样，作为国家储备资产，一旦国际收支发生逆差时可以用来清偿债务。

汇率的含义和分类

1. 汇率的概念

汇率亦称外汇行市或汇价，是一国货币同另一国货币兑换的比率，是以一种货币表示另一种货币的价格。如果把外国货币比作商品的话，那么汇率就是买卖外汇的价格。由于世界各国货币的名称不同，币值不一，所以一国货币对其他国家的货币要规定一个兑换率，即汇率。

汇率是国际贸易中最重要的调节杠杆，因为一个国家生产的商品都是按本国货币来计算成本的，要拿到国际市场上竞争，其商品成本一定会与汇率相关。汇率的高低也就直接影响着该商品在国际市场上的成本和价格，直接影响着商品的国际竞争力。

2. 汇率的种类

（1）按国际货币制度的演变划分。

①固定汇率。是指由政府制定和公布，并只能在一定幅度内波动的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

汇率。

②浮动汇率。是指由市场供求关系决定的汇率。其涨落基本自由，随着外汇市场的供求变化而自由波动。一国货币市场原则上没有维持汇率水平的义务，但必要时可进行干预。

（2）按制定汇率的方法来划分。

①基本汇率。通常选择一种国际贸易中最常使用、在外汇储备中所占的比重最大的可自由兑换的关键货币作为主要对象，与本国货币对比，制定出汇率，这种汇率就是基本汇率。一般美元是国际支付中使用较多的货币，各国都把美元当做制定汇率的主要货币，常把对美元的汇率作为基本汇率。

②交叉汇率。制定出基本汇率后，本币对其他外国货币的汇率就可以通过基本汇率加以套算，这样得出的汇率就是交叉汇率，又叫做套算汇率。



（3）按银行买卖外汇的角度划分。

①买入汇率。又叫做买入价，是外汇银行向客户买进外汇时使用的价格。因其客户主要是出口商，卖出价常被称为“出口汇率”。

②卖出汇率。又叫做卖出价，是外汇银行向客户卖出外汇时使用的价格。因其客户主要是进口商，卖出价常被称为“进口汇率”。

买入价和卖出价是根据外汇交易中所处的买方或卖方的地位而定的。两者之间的差额一般为1%～5%，这是外汇银行的手续费收益。

③中间汇率。它是买入价与卖出价的平均数。报刊报道汇率消息时常用中间汇率。

④现钞汇率。一般国家都规定，不允许外国货币在本国流通，只有将外币兑换成本国货币，才能够购买本国的商品和劳务，因此产生了买卖外汇现钞的兑换率，即现钞汇率。

（4）按银行外汇付汇方式划分。

①电汇汇率。电汇汇率是银行卖出外汇后，以电报为传递工具，通知其国外分行或代理行付款给收款人时所使用的一种汇率。电汇系国际资金转移中最为迅速的一种国际汇兑方式，能在1～3天内支付款项，银行不能利用客户资金，因此电汇汇率最高。

②信汇汇率。信汇汇率是银行卖出外汇后，用信函方式通知付款地银

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



行付款给收款人的一种汇款方式。由于邮程需要时间较长，银行可在邮程期内利用客户的资金，故信汇汇率比电汇汇率低。

③票汇汇率。票汇汇率是银行卖出外汇时，开立一张由其国外分支机构或代理行付款的汇票，并交给汇款人，由其自带或寄往国外取款。由于票汇汇率从卖出外汇到支付外汇有一段间隔时间，银行可以在这段时间内占用客户的资金，所以票汇汇率一般比电汇汇率低。

（5）按外汇交易交割期限长短划分。

①即期汇率。也叫现汇汇率。它是指买卖外汇双方于成交当天或两天以内进行交割时使用的汇率。

②远期汇率。是指在未来一定时期进行交割，而事先由买卖双方签订合同、达成协议的汇率。到了交割日期，由协议双方按预订的汇率、金额进行交割。远期外汇买卖是一种预约性交易，是由于外汇购买者对外汇资金需求的时间不同及为了避免外汇风险而产生的。远期汇率与即期汇率相比是有差额的，这种差额叫做远期差价。差额用升水、贴水和平价来表示。升水表示远期汇率比即期汇率贵，贴水则表示远期汇率比即期汇率便宜，平价表示两者相等。

（6）按对外汇管理的宽严划分。

①官方汇率。是指国家机构（如财政部、中央银行或外汇管理当局）公布的汇率。官方汇率又可分为单一汇率和多重汇率。多重汇率是一国政府对本国货币规定的一种以上的对外汇率，是外汇管制的一种特殊形式。其目的在于奖励出口或限制进口，限制资本的流入或流出，以改善国际收支状况。

②市场汇率。是指在自由外汇市场上买卖外汇的实际汇率。在外汇管理较松的国家，官方宣布的汇率往往只起中心汇率的作用，实际外汇交易则按市场汇率进行。

（7）按外汇银行营业时间的角度划分。

①开盘汇率。又叫开盘价，是外汇银行在一个营业日刚开始营业时进行外汇买卖使用的汇率。

②收盘汇率。又叫收盘价，是外汇银行在一个营业日的外汇交易终了时使用的汇率。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

随着现代科技的发展、外汇交易设备的革新，世界各地的外汇市场连为一体。由于各国大城市存在时差，而各大外汇市场的汇率又相互影响，所以，一个外汇市场的开盘汇率往往受到上一时区外汇市场收盘汇率的影响。开盘与收盘时间虽然只相隔几个小时，但在汇率动荡的今天，也往往会有较大的差异。

影响汇率的主要因素



一般来说，实际的汇率主要由相应货币的供给与需求决定。对于某种货币的需求意味着另一种货币的供给，同样，提供某种货币时也意味着对另一种货币的需求。如下几种因素将影响货币的供给与需求，从而对汇率产生影响。

1. 货币政策

当央行认为对于外汇市场的干预是有效的且干预的结果将与政府的货币政策一致时，央行在外汇市场的参与将影响汇率。央行的参与通常表现为买入或卖出本币，从而将本币稳定在一个被认为是真实和理想的水平上。市场的其他参与者对政府货币政策对于汇率影响的判断以及对将来政策的预期同样会对汇率产生影响。

2. 政治形势

如果全球形势趋于紧张，则会导致外汇市场不稳定，一些货币的非正常流入或流出将会发生，最后可能出现的结果是汇率的大幅波动。政治形势的稳定与否关系着货币的稳定与否，从一般意义上说，一国的政治形势越稳定，则该国的货币就越稳定。

3. 国际收支状况

一国的国际收支状况将导致其本币汇率的波动。一国的国际收支状况反映着该国在国际上的经济地位，也影响着该国的宏观与微观经济的运

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



行。国际收支状况的影响归根结底是外汇的供求关系对汇率的影响。

4. 利率

当一国的主导利率相对于另一国的利率上升或下降时，为追求更高的资金回报，低利率的货币将被卖出，而高利率的货币将被买入。由于对相对高利率货币的需求增加，故该货币对其他货币将升值。

5. 市场判断

外汇市场并不总是遵循某一合乎逻辑的变动模式。许多因素，诸如个人感觉、判断，以及对于各种全球政治、经济事件的分析、理解均会对汇率产生影响。市场上的操作人员必须正确理解所公布的各种报道或数据，如外汇收支数据、通货膨胀指标、经济增长率等。

6. 投机行为

市场主要操作者的投机行为同样是影响汇率的一个重要因素。一般来说，在外汇市场上直接与国际贸易相关联的交易所占的比例不高。大多数交易从实质上讲是投机行为，这种投机行为将导致不同货币的流动，从而对汇率产生影响。当人们分析了影响汇率变动的因素，得出某种货币的汇率将上涨的结论之后，则会竞相抢购，这样就会把该币上涨变为现实。反之，当人们预期某货币的汇率将下跌时，就会竞相抛售，从而使该汇率下滑。

怎样投资外汇

二十几岁的年轻人总以为炒外汇是非常难的一件事，其实不然，想要投资外汇并不是难事。

首先要明确一点，不可以用人民币直接炒汇。因为人民币目前还不是自由货币，所以不能直接在国际汇市中交易，必须把人民币换成能参与汇市交易的自由货币才行。在汇市当中，人们习惯用美元来做本币，这是由美国的综合实力决定的。但除美元以外，其他的如欧元等主要自由货币也

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

都可用来直接参与汇市交易。当然，你可以一步到位地用人民币去买你认为不错的币种，然后用现汇炒，这样省去了不必要的兑换损失。

其次，在下决心进入汇市之前，要做好盈、亏的心理准备，没有一定的魄力和较雄厚的经济实力还是不碰为好。

另外，银行的选择对炒汇的年轻投资者来说，也是一个不可忽视的头等大事。不论是办实盘还是办虚盘，其开户手续都是很简单的，投资者只要拿着本人的身份证及复印件到你选定的银行与它们签个协议就行了。然后开户办张卡，并把钱存进去，通常在第二个工作日就可交易。

对于投资者来说，无论是投资国内市场，还是投资国外市场，不论是投资一般商品，还是投资金融商品，所需掌握的基本策略是一致的，在更为复杂的外汇市场上尤其要注意这一点。专家提示，在目前人民币升值预期下，外汇投资者需要注意以下几点内容：



1. 了解自己

需要了解自己的性格，容易冲动或情绪化倾向严重的人并不适合在这个市场进行投资，成功的投资者大多数能够控制自己的情绪且有严谨的纪律性，能够有效地约束自己。

2. 以闲余资金投资

如果投资者用家庭生活的必需费用来投资，就会直接影响家庭的正常生活，并有可能增加投资失败的概率。因为用一笔不该用来投资的钱来生财时，投资者在心理上已处于下风，因此在决策时也难以保持客观、冷静的态度。

3. 切勿过量交易

要成为成功的投资者，其中一项原则是随时保持投入资金三倍以上以应付价位的波动。假如资金不充足，应减少手上所持的买卖合约，否则，就可能因资金不足而被迫“斩仓”，纵然来证明眼光准确亦无济于事。

4. 以短线为宜

对于一些相对成熟的投资者来说，从长期投资的策略考虑，持有一定数量的外汇能体现出全球化投资的思路。这也是分散汇率风险的途径之一，毕竟人民币升值所带来的隐性成本已经使得手中的外汇在加快贬值速度，只有在国际市场上寻找更好的投资机会才能对抗这种风险。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



5. 作出适当的暂停买卖

日复一日的交易会令你的判断力变得越来越迟钝。一位成功的投资家说："每当我感到精神状态和判断效率低至90%时，我开始赚不到钱；而当我的状态低过90%时，便开始蚀本，故此，我会放下一切而去度假几周。"短暂的休息能令你重新认识市场，重新认识自己，更能帮你看清未来投资的方向。投资者有句格言：太接近森林时，你甚至不能看清眼前的树。

6. 切勿盲目

成功的投资者不会盲目跟从别人来进行投资。当每人都认为应买入时，他们往往会伺机沽出。当大家都处于同一投资位置，尤其是那些小投资者也都纷纷跟进时，成功的投资者往往会因感到危险而改变路线。

7. 忘记过去的价位

过去的价位也是一个相当难以克服的心理障碍。不少投资者就是因为受到过去价位的影响，而导致投资判断失误的。一般来说，见过了高价之后，当市场回落时，对出现的新低价，许多投资者会感到不习惯；当时纵然各种分析显示后市将会再跌，市场投资气候十分恶劣，但投资者在这些新低价位水平前，非但不会把自己所持有的售出，还会有买入的冲动，结果买入后便被牢牢地套住了。因此，投资者应当忘记过去的价位。

8. 忍耐也是投资

投资市场有一句格言是：忍耐是一种投资。从事投资工作的人，必须培养良好的忍耐力，这往往是成败的关键。有不少投资者常常遭受失败，这并不是因为他们的分析能力低，也不是因为他们缺乏投资经验，而是因为他们欠缺了一分忍耐力，过早地买入或者沽出，于是遭受了无谓的损失。

9. 确定止蚀位置

这是一个重要的投资技巧。由于投资市场风险颇高，为了避免投资失误所带来的损失，每一次入市买卖时，我们都应该确定止蚀盘，即当汇率跌至某个预定的价位，还可能下跌时，要立即交易结清，这样我们便可以阻止损失进一步扩大。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

外汇买卖技巧

对于那些初涉外汇的二十几岁的投资者来说，由于缺少经验、技巧、相关的知识，难免要走一些弯路，甚至要付出一定的代价。但万物皆有规律可循，根据前人总结的经验，二十几岁的年轻人在投资外汇时可以参考以下技巧：

1. 要有良好的心态

良好的心态是正确使用技术分析结果的前提和保证。不要怕亏损，在介入交易的早期，亏损是必然的事。不要幻想每战必胜，不可能有人在汇市里面只赢不输。挣得 100 万元的人，通常不会是净挣 100 万元，而是赢来 300 万元，输掉 200 万元。

2. 利用闲置资金投资

用闲置资金投资，是因为闲置资金和自己的生活必需资金无关，即使有所损失，心理上也比较容易接受。利用闲置资金投资才不至于在出现损失的时候连连出错。从某种意义上讲，太看重得失的人是不适合做外汇买卖的。哪怕一个人有 100 万元的资金，但是当他损失了 1 万元就不知所措，那这样的人还是不要投资的好。

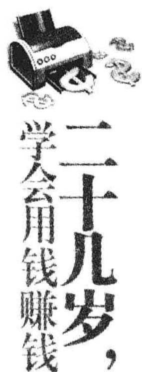
3. 学会建立头寸、斩仓和获利

“建立头寸”是开盘的意思。开盘也叫敞口，就是买进一种货币，同时卖出另一种货币的行为。开盘之后，长了（多头）一种货币，短了（空头）另一种货币。选择适当的汇率水平以及选择合适的时机建立头寸是盈利的前提。如果入市的时机较好，获利的机会就大；相反，如果入市的时机不当，就容易发生亏损。

“斩仓”是在建立头寸后，所持币种汇率下跌时，为防止亏损过大而采取的平盘止损措施。例如，以 1.60 的汇率卖出英镑，买进美元。后来英



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



镑汇率上升到1.62，眼看名义上亏损已达200个点。为防止由于英镑继续上升而造成更大的损失，便在1.62的汇率水平买回英镑，卖出美元，以亏损200个点结束敞口。有时交易者不认赔，而坚持等待下去，希望汇率回头，这样当汇率一再下滑时便会遭受巨大亏损。

“获利”的时机比较难掌握。在建立头寸后，当汇率已朝着对自己有利的方向发展时，平盘就可以获利。例如在145元买入黄金，当金价上升至150元时，已有5元的利润，于是便把黄金卖出，赚取利润。掌握获利的时机十分重要，平盘太早，获利不多：平盘太晚，又可能延误了时机，当汇率走势发生逆转时，不盈反亏。

4. 买涨不买跌

外汇买卖同股票买卖一样，宁买升，不买跌。因为价格上升的过程中只有一点是买错了的，即价格上升到顶点的时候，汇价像从地板上升到天花板上，无法再升。除了这一点，在其他点买入都是对的。

在汇价下跌时买入，只有一点是买对的，即汇价已经落到最低点，就像落到地板上，无法再低。除此之外，在其他点买入都有可能是错的。

由于在价格上升时买入，只有一点是买错的，但在价格下降时买入却只有一点是买对的，因此，在价格上升时买入盈利的机会比在价格下跌时买入大得多。

5. “金字塔”加码

“金字塔”加码的意思是：在第一次买入某种货币之后，该货币汇率上升，眼看投资正确，并想加码增加投资时，应当遵循“每次加码的数量比上次少”的原则。这样逐次加买数会越来越少，就如“金字塔”一样。因为价格越高，接近上涨顶峰的可能性就越大，危险也就越大。

外汇市场与股票市场一样，经常流传一些消息甚至谣言，有些消息事后证明是真实的，而有些消息事后证实只不过是谣传。交易者的做法是，在听到好消息时，立即买入，一旦消息得到证实，便立即卖出。反之亦然，当坏消息传出时，立即卖出，一旦消息得到证实，就立即买回。如若交易不够迅速，很有可能因行情变动而招致损失。

6. 不要在赔钱时加码

在买入或卖出一种外汇后，突然遇到市场向相反的方向急进时，有些

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

人会想加码再做，这是很危险的。例如，当某种外汇连续上涨一段时间后，交易者为追高而买进了该种货币。此时突然行情扭转，猛跌向下，投资者眼看就要赔钱，便想在低价位加码买一单，企图拉低头一单的汇价，并在汇率反弹时，二单一起平仓，避免亏损。选择这种加码做法时要特别小心。如果汇价已经上升了一段时间，你买的可能是一个“顶”，如果越跌越买，连续加码，但汇价总不回头，那么结果无疑是恶性亏损。

7. 务必要有耐心

耐心是发现趋势的先决条件。价格变动迅速时，不可建立头寸。

8. 不参与不明朗的市场活动

当你感到汇市走势不够明朗，自己又缺乏信心时，以不入场交易为宜。否则你很容易做出错误的判断。

9. 不要盲目追求整数点

外汇交易中，投资者有时会为了强争几个点而误事，有的人在建立头寸后，给自己定下一个盈利目标，比如要赚够200美元或500元人民币等，并在心里时刻等待这一时刻的到来。有时价格已经接近目标，机会很好，只是还差几个点未到位，投资者仍守着既定目标不放，结果本来可以平盘收钱，但是却在等待中错过了最好的价位，坐失良机。

10. 在盘局突破时建立头寸

盘局指牛皮行市，汇率波幅狭窄。盘局是买家和卖家势均力敌，暂时处于平衡的表现。无论是上升过程还是下跌过程中的盘局，一旦盘局结束，市价就会破关而上或破关而下，呈突破式前进。这通常是入市建立头寸的大好时机。



巧避外汇风险

投资者决定投资外汇市场前，应该仔细考虑投资目标、经验水平和承

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



担风险的能力。在外汇市场上遭受一部分或全部初始投资的损失的可能性是存在的，因此不应该以不能全部损失的资金来投资，并且还应该留意所有与外汇投资相关的风险。否则，不控制风险，随意操作，要想从外汇市场上赚钱简直是异想天开。

1. 外汇投资风险

（1）市场风险。外汇理财产品主要投资于国际金融市场的外币结构性存款、高等级债券、欧洲商业票据、拆放境外同业等产品，存在较大的市场风险。目前外资银行推出的理财产品，有的与香港红筹股挂钩；有的与新兴市场债券挂钩；有的与商品指数以及国际市场黄金、石油挂钩。随着美元与人民币利差的拉大，许多商业银行通过各种汇率、利率工具，投资境外外币衍生产品提高资产收益率和资产配置效率的意愿比较强烈，一旦市场出现大的逆转，外币理财市场将面临较大的风险。

（2）操作风险。目前，银行大量推出创新理财产品，内控建设和风险管理往往相对滞后，在一定程度上增加了因操作失误或欺诈给商业银行带来的风险。有的银行对空白理财产品认购书不做重要凭证管理，经办人员对相关操作规程不熟悉，或者分支行超计划销售，存在较多的风险隐患。

（3）流动性风险。对可提前终止的理财产品，如果因为市场利率变化出现大规模赎回，可能影响银行的流动性，特别对资金头寸比较紧张的股份制银行影响较大。此外，部分商业银行的理财资金还存在管理不规范的现象。一些商业银行没有按理财产品协议使用资金，发生理财资金挪用的现象。此外，商业银行通常对出售理财产品获得的资金没有设置专门科目进行管理，只是在储蓄存款科目有所反映，仅是做了冻结而已，资金用途难以监控，增加了监管的难度。

2. 怎样化解外汇投资风险

外汇市场的波动，有时候连许多资深的炒家都看不懂。准备进入炒汇大军的二十几岁的年轻人，虽然可能在理论上已经做好了准备，但是真正进入实际的市场，会发现“风险”这两个字，似乎并不像书上所说的那么简单。“兵来将挡，水来土掩”，面对外汇投资，可以用技巧化解风险，获得收益，要控制风险就要做好投资计划，设好止损点，遵守操作纪律，顺

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

势而为，巧妙解套。

（1）制订投资计划。这是投资者最重要、最经常性的工作之一。在外汇投资过程中，没有投资计划，盲目行动，最终的结果只有亏。投资大师巴菲特曾说过，他可以大谈他的投资哲学，有时候也会谈他的投资策略，但他不会谈他的投资计划。因为，那是重要的商业秘密，是核心竞争力的集中体现。每个投资者水平如何，业绩差异多大，最终要落脚在投资计划上。由此可见投资计划的重要性了。

（2）善用理财预算，切记勿将生活必需资金作为资本。想成为成功的外汇交易者，首先要有充足的投资资本，如有亏损产生，也不至于影响生活。切记勿用生活资金作为交易的资本。资金压力过大，会误导你的投资策略，徒增交易风险，而导致更大的亏损。

（3）善用停损单降低风险。当你做交易时，应确立可容忍的亏损范围，善用停损交易，才不至于出现巨额亏损。亏损范围依账户资金情形，最好设定在账户总额的3%～10%。当亏损金额已达你的容忍限度，不要寻找借口试图孤注一掷，应立即平仓。



（4）学会彻底执行交易策略，勿找借口推翻原有的决定。交易最大致命伤是当你开始找借口不认赔平仓，想着行情可能一下子就会回转。在你有这个念头时，就不会有心去结束这个损失继续扩大的仓位，而只会失去理智地等待行情回转。请记住一个简单的规则：不要让风险超过已设定的可容忍范围，一旦损失已至原设定的限度，不要犹豫，立即平仓。

（5）记录决定交易的因素。每日详细记录决定交易的因素，看看当时是否有什么事件、消息或是其他原因，让你做了交易决定，做了交易后再加以分析，并记录结果。如果是个获利的交易结果，表示你的分析正确。当相似或同样的因素再次出现时，你所做的交易记录，将有助于你迅速做出正确的交易决定。

（6）顺势操作，勿逆势而行。要记住市场的一个准则：亏损部位，要尽快终止；获利部位，能持有多久，就放多久。另一重要原则是，不要让亏损发生在原已获利的部位上，面对市场突如其来的反转走势，与其平仓于没有获利的情形，也不要让原已获利的仓位变成亏损的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



情形。

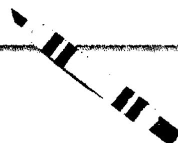
针对上述风险，金融机构收取的只是提供中间业务服务的佣金，并不对投资损失负有责任。所以，二十几岁的年轻投资者一定要做好个人风险防范，只有这样才能保证个人收益。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第十二章 黄金投资：二十几岁最能保值的赚钱方式



黄金是一种没有地域及语言限制的国际公认货币。它代表着最真实的价值，即购买力。当今，通货膨胀发生在全世界的每个角落，即使是最坚挺的货币也会因通货膨胀而贬值，但黄金却具有相对永恒的价值。所以，黄金投资是财产保值增值的一种主要方式。因此，二十几岁的年轻人一定要把握好时机，投资黄金，积累财富。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



通货膨胀的克星

世界性的金融危机发生以来，大多数投资者都在抱怨："钱越来越不好赚了。"以前买什么都涨、人人都是股神的日子一去不复返了。那么，我们到底该怎样理财呢？把钱存到银行的话利息太少，利率上涨速度还赶不上物价上涨速度呢！而股票、期货的投资风险越来越大。投资者该怎么办？

其实，应该变换一下思考角度，把眼光放得长远一点、把思路拓宽一点，这样的话，你就会豁然开朗了。在通货膨胀到来的时候，买什么最好？买黄金。现在，世界范围内的通货膨胀都在抬头，作为一种增值保值的理财工具，黄金又到了大显身手的时候了。目前，黄金价格仍处在上升周期中，投资者如果能把握好机会，无疑会有很大的获利空间。

1. 保值增值的理财工具

理财，首先是保值，然后才是增值。在物价上涨、通货膨胀风险上升的情势下，怎样规避风险，保护自己的财产呢？

储蓄，已经不是很合算了，炒股票，也有很大风险。股票赢利波动较大，容易发生变化，种类多，受政治和宏观经济影响较大。没有很强的能力，很难赢利，且亏损的概率很大。

在世界性的超长周期的通货膨胀时代，对大多数普通投资者来讲，投资黄金是较好的方法。黄金的抗风险能力和抵御通货膨胀的功能很强，投资黄金，不仅能保值还能增值。黄金资源不可再生，金矿勘探开发周期也要 7～10 年，作为稀有金属，近年来，黄金价格不断攀升，黄金投资市场处于长期牛市，并将延续牛市。

投资黄金，是一种理智的选择。黄金相对于其他资产的优势在于黄金内在价值始终较高，保值和变现能力强，从长期看，具有抵御通货膨胀的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

作用。

（1）黄金是永恒的储值和支付手段。

（2）黄金是投资实现多元化的有效手段。

（3）黄金可变现性强。

黄金作为国际市场唯一的硬通货，势必成为年轻投资者资金保值的方案之一。由于黄金本身的固有特性，不论年代有多久远，其质地基本不会发生变化。黄金的投资价值在于其具有对抗通货膨胀、无时间限制的公平交易、实物交收便利等方面的独特优势。但黄金同时也存在价格变化比较慢、本身不能生息、不具备增量功能的劣势，因此，它的保值增值能力更多地体现在价格变动和价差上。

2. 迎接黄金投资时代

股市狂热的时候，经历过股市牛熊市的投资者都清楚一个规律：当大多数人拥有股票的时候（满仓），股价往往是在顶部；当大多数人没有股票的时候（空仓），股价往往是在底部。



黄金市场也存在类似的规律。目前中国几乎所有的投资者根本就没有注意到黄金，他们没有持有黄金，他们在黄金上是空仓的，当投资者要增加黄金储备的时候，必然要引起整个市场的波动，也是因为这个原因，黄金会有一个很大的上涨空间。

只要投资者看看黄金近几十年的历史走势图，就会发现黄金是“不涨则已，一涨惊人”的类似超级小盘绩优股的投资品种。现在黄金处于一个20年熊市调整完成的状态，也就是说，黄金处在一个超级大牛市中，投资者已迎来黄金投资时代。

3. 黄金投资正当时

从2005年下半年开始，黄金逐渐成为吸引人们目光的新热点，但这多半还是源于金价大幅上涨的刺激，市场中真正意识到黄金具有投资意义的投资者还很少。

黄金具有货币属性，至今黄金是除美元、欧元、英镑、日元之外的第五大国际结算货币。黄金具备金融工具属性，由黄金演变而来的金融投资工具，在世界范围内已经有百余种，各种黄金衍生投资工具层出不穷。此外，黄金还具有普通商品功能，可以制作成各种黄金制品，如首饰、摆

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



件、金章、医疗器械、工业原料等，与普通商品一样可以自由买卖。

2007年以来，国际金价连创新高，投资者对金融市场及经济的担忧、美元的疲软、高通货膨胀率、上市交易基金需求的增长，以及黄金生产商减少对冲等各种因素，均对黄金价格产生支撑作用，黄金价格还将继续看涨。

目前，黄金价格仍处在上涨周期，黄金作为一种中长期投资产品，其保值功能受到越来越多人的青睐，是非常适合二十几岁的投资者选择的投资品种。但黄金价格也有波动，也要选择适当的时机进入黄金市场。一般来说，把投资总额的10%用于黄金投资就比较合适，靠投资黄金实现暴富是不现实的。

黄金投资的好处

在投资市场上，供二十几岁的投资者选择的投资品种十分丰富。为什么黄金投资应该成为投资组合中的一部分呢？黄金投资与其他形式的投资相比，到底有哪些方面的优势呢？

1. 在税收上的相对优势

黄金可以算是世界上所占税项负担最轻的投资项目了。其交易过程中所包含的税收项目，基本上也就只有黄金进口时的报关费用了。比如，买卖实物金条除了收取少量加工费用之外，不再另外收取其他任何费用，而且手续流程非常简单。相比之下，其他的一些投资品种，都存在着容易让投资者忽略的税收项目。

2. 产权转移便利

假如你手头上有一栋住宅和一块黄金。当你打算将它们都送给你的子女的时候，你会发现，将黄金转移很容易，让子女搬走就可以了，但是住宅和股票、股权的转让就比较麻烦，都要办理过户手续。假如是遗产的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

话，还要律师证明合法继承人的身份，并且缴纳一定的遗产税，这样你的这些财产就会大幅度缩水。由此看来，这些资产的产权流动性根本没有黄金那么优越。在黄金市场开放的国家里，任何人都可以从公开的场合购得黄金，还可以将黄金像礼物一样进行自由的转让，不会受到任何类似于登记制度的限制。而且黄金市场十分庞大，随时都有任何形式的黄金可供买卖。

3. 黄金是世界上最好的抵押品种

很多人都遇到过资金周转不灵的情况，解决这种窘困的方法通常有两种，第一就是进行典当；第二就是进行举债。举债能否实现，完全看你的信用程度，而且能借到的资金是否够用也不能确定。这时，黄金投资者完全可以把黄金进行典当，之后再赎回。比如，在一些国家，黄金文化比较深厚，银行都欢迎用黄金进行贷款，而且贷款的比率能达到百分之百。

4. 黄金能长久保值

商品在时间的打磨下都会出现物理性质不断发生改变的现象。而黄金由于其本身的特性，虽然会失去光泽，但是其质地基本不会发生变化。表面经过药水的清洗，仍会恢复其原来的样子。

即使黄金掉入它的克星——“王水”里，经过一连串的化学处理，它仍然可以恢复原有的面貌。正是由于黄金是一种恒久的物质，其价值又得到了国际的公认，所以从古到今它都扮演着一个重要的经济角色。

5. 黄金是对抗通货膨胀的理想武器

近几十年间，通货膨胀导致的各国货币缩水情况十分严重。等缩水到了一定程度时，钞票就会如同废纸一般。此时，人心惶惶，任何风吹草动都会促使人们纷纷抢购各种宝物。比如当时在南美的一些国家里，当人们获得工资后，要做的第一件事情就是跑到商店里去购买各种宝物和日用品。很大面值的纸币连一个鸡蛋都买不了，是当时的真实写照。黄金却会跟随着通货膨胀而相应上涨。因此，进行黄金投资，是避免资产在通货膨胀中被蚕食的有效方法。

6. 黄金市场没有庄家操纵

地区性股票市场，有可能被人为地操纵。但是黄金市场却不会出现这种情况。金市基本上属于全球性的投资市场，现实中还没有哪一个财团的实力大到可以操纵金市。在某个市场开市之初也有一些做市的行为，但是



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



等到其他的市场开始交易的时候，这些被不正当拉高的价格还是会回落，并再次反映黄金的实际供求状况。黄金市场做市很难的特点，为黄金投资者提供了较大的保障。

7. 没时间限制，可随时交易

黄金投资非常适合二十几岁的工薪族，因为它可以全天 24 小时交易，而且最佳交易时间是晚上。金市的交易时间是从早上 9 点到第二天凌晨 2 点 30 分（冬季是 3 点 30 分），投资者可以进行港金和本地伦敦金的买卖。香港金市收市，伦敦又开，紧接着还有美国，24 小时都可以进行黄金的交易。投资者可以随时获利平仓，还可以在价位合适时随时建仓。另外，黄金的世界性公开市场不设停板和停市，让投资者在黄金市场投资时更有保障，根本不用担心在非常时期不能入市平仓止损。

8. 投机者的利器

炒黄金可以双向做单，买涨买跌都可以赚钱，且多空机制能使你两头获利，无论是超买或是超卖都可以出单，不会因为其他因素造成不必要的损失。和股票相比，黄金投资空间更大、机会更多。而且，黄金投资没有政策的干扰，也不怕投资团队操作失误，在这个油价上涨、美元疲软的时代，买点黄金可平衡投资风险。

一般来说，无论黄金价格如何变化，由于其内在的价值比较高，因而具有一定的保值功能和较强的变现能力。从长期看，黄金具有抵御通货膨胀的作用。

总而言之，黄金投资的优点非常多，人们应该重新认识黄金投资，并将其作为投资组合中的一部分。

影响黄金价格的因素



影响黄金价格的因素有很多，经济、政治、历史、文化风俗等社会生

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

活的各个方面都与黄金紧密联系。由于有着作为货币的长久历史，黄金具有双重属性，一是其本身作为贵重金属的商品属性；二是有着世界货币功能的货币属性。黄金价格的变动，绝大部分原因是受到黄金本身供求关系的影响。因此，作为一个二十几岁的投资者，应该尽可能地了解各种影响黄金价格的因素，并对黄金价格的走势进行预测，以达到合理投资的目的。其主要因素包括以下几个方面：

1. 供给因素

供给因素主要有：

（1）地上的黄金存量。全球目前大约存有 13 万吨黄金，而地上黄金的存量每年还在以大约 2% 的速度增长。

（2）年供求量。黄金的年供求量大约为 4200 吨，每年新产出的黄金占年供应的 62% 。

（3）新的金矿开采成本。开采成本的上升或者下降也会影响黄金的价格走势。

（4）黄金生产国的政治、军事和经济的变动状况。

在这些国家的任何政治、军事动荡无疑会直接影响该国生产的黄金数量，进而影响世界黄金供给。

2. 需求因素

黄金的需求与黄金的用途有直接的关系。

（1）黄金实际需求量（首饰业、工业等）的变化。一般来说，世界经济的发展速度决定了黄金的总需求，例如在微电子领域，越来越多地采用黄金作为保护层；在医学以及建筑装饰等领域，尽管科技的进步使得黄金替代品不断出现，但黄金以其特殊的金属性质使自身的需求量仍呈上升趋势。

（2）保值的需要。黄金储备一向被央行作为防范国内通胀、调节市场的重要手段。而对于普通投资者，投资黄金主要是在通货膨胀的情况下，达到保值的目的。在经济不景气的形势下，由于黄金相对于货币资产保险，所以人们对黄金的需求量上升，进而导致金价上涨。

（3）投机性需求。投机者根据国际、国内形势，利用黄金市场上的金价波动，加上黄金期货市场的交易体制，大量“沽空”或“补进”黄金，人为地制造黄金需求假象。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



3. 美元走势

美元虽然没有黄金那样稳定，但是它比黄金的流动性要好得多。因此，美元被认为是第一类的钱，黄金则是第二类的。黄金与美元的关系，简单来说就是，美元强黄金就弱，黄金强美元就弱。

4. 战乱及政局震荡

国际上重大的政治、战争事件都将影响金价。政府为战争或为维持国内经济的平稳而支付费用、大量投资者转向黄金保值投资，这些都会使黄金的需求量增加，并刺激金价上扬。

5. 世界金融危机

假如出现了世界级银行倒闭的情况，金价会有什么反应呢？其实，这种情况的出现就是因为危机出现时，人们自然都会将金钱保留在自己的手上，银行会出现大量的挤兑或破产倒闭的情况。当美国等大国的金融体系出现了不稳定的现象时，世界资金便会投向黄金，黄金需求量增加，金价即会上涨。黄金在这时就发挥了资金避难所的功能。

6. 通货膨胀

当一国的物价稳定时，其货币的购买能力就相对稳定。相反，通货膨胀率越高，货币的购买力就越弱，这种货币就越缺乏吸引力。相反，如果通货膨胀剧烈，持有现金就根本没有保障，收取利息也赶不上物价的暴涨，人们就会采购黄金，因为此时黄金的理论价格会随通货膨胀而上升。

8. 本地利率

投资黄金不会获得利息，投资黄金能否获利全凭价格是否能上升。在利率偏低时，投资黄金会有一定的益处；但是利率升高时，收取利息会更加吸引人，无利息黄金的投资价值就会下降，既然黄金投资的机会成本较大，那就不如将资金放在银行收取利息。所以说利率与黄金有着密切的联系。

9. 国际贸易、财政、外债赤字对金价的影响

债务，这一世界性问题已不仅是发展中国家特有的现象。在债务链中，债务国本身如果发生无法偿债的现象将导致经济停滞，而经济停滞又会进一步恶化债务的恶性循环，就连债权国也会因与债务国的关系破裂，而面临金融崩溃的危险。这时，各国都会为维护本国经济不受伤害而大量储备黄金，进而引起市场黄金价格上涨。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

对于黄金走势的基本分析有许多方面，当我们在利用这些因素时，就应当考虑到它们各自作用的强度到底有多大，找到每个因素的主次地位和影响时间段来进行最佳的投资决策。

怎样投资黄金

最近几年来，黄金价格不断攀升，许多投资者对此心动不已。黄金投资也逐渐成为个人理财投资的选择对象。随着各家银行相继推出各类黄金业务，越来越多的二十几岁的年轻人开始对“炒金”投资跃跃欲试。但真要一试身手，他们又会产生这样的疑问：现在市场上究竟有多少黄金产品可以购买？要不要买？买什么？如何买？怎么才能彻底揭开“炒金”的神秘面纱，让投资者在令人眼花缭乱的市场中，看得清楚、想得明白、自己做主呢？



黄金具备避险保值的功能，但作为一种投资工具，客观上必然存在风险。因此，黄金投资市场与其他投资市场一样，收益与风险并存。那么，二十几岁的投资者涉足黄金投资领域应做好哪些准备呢？

1. 做好充分的心理准备

受多种因素的影响，金价上下起伏，会随时影响着投资者的情绪，如果没有抵御风险的意识，没有足够的心理控制力，就会失去客观判断市场的能力。因此，投资者必须做好充分的心理准备，敢于承担一定的风险。

2. 掌握必要的基本知识

投资者还应该了解黄金的价格受哪些因素的影响、黄金投资品种各自的特点等黄金投资基本知识，学着掌握黄金价格走势的基本分析方法，以便在投资黄金时根据投资需要做出正确的选择和判断。

3. 要有明确的目标，并根据阶段目标需求选择介入的时机

投资黄金，从时间上可以分为短期投资、中期投资和长期投资三种；从获利要求上可以分为保值和增值两种。如果是以长期保值、增值目的为

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



主，选择用中长线眼光去投资黄金可能更合适；如果是希望在短期内通过金价波动赚取价差，就可选择短期投资。普通投资者对金价的短期走势很难判断，可选择一个相对低点，以中长期投资心态介入，这样既方便又省心。

4. 保持适度原则

对于投资者而言，在投资黄金的过程中还要注意遵循适度原则。投资者应根据自己的资金实力和预期目标来追求投资回报。一般来说，每个人在风险偏好、资金实力、时间安排、操作方法等方面都不相同，在进行黄金投资以前，需要根据实际情况，量体裁衣，正确做好投资前的准备工作。

5. 尽量投资“纸黄金”

有很多投资者喜欢从事实物黄金投资。但是，目前国内实物黄金的交易制度并不完善，中间存在许多风险。其实实物黄金只是银行所提供的黄金业务中的一种，目前还有一种“看不见、摸不着”的黄金，我们把它称为“纸黄金”。

所谓“纸黄金”，是指投资者在账面上买进卖出黄金，赚取差价获利的投资方式。也就是说，投资者买卖黄金不进行实物黄金交割，但可以通过把握市场走势低买高抛，从中获得价格波动的收益，实现不见真金照样炒金的效果。

不仅如此，与实物黄金相比，“纸黄金”交易全过程不发生实金提取和交收的二次清算交割行为，从而避免了黄金交易中的成色鉴定、重量检测等手续，省略了黄金实物交割的操作过程。对于有“炒金”意愿的投资者来说，“纸黄金”的交易更为简单便利，获利空间也更大。

目前国内主要的“纸黄金”理财产品有三种：中行的“黄金宝”、工行的“金行家”以及建行的“账户金”。由于这三种产品各有差异，专家建议投资者不妨货比三家，在选择产品时考虑以下因素。

（1）交易时间。一般来说，银行的交易时间持续得越长越好，这样就可以随时根据金价的变动进行交易。在这方面，中行“黄金宝”的交易时间为24小时不间断交易；工行“金行家”是从周一早8：00到周六凌晨4：00不间断交易；建行“账户金”则相对落后，其交易时间定在了白天10：00至15：30。

（2）报价方式。通常有两种，即按国内金价报价和按国际金价报价。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

在报价上，中行“黄金宝”的报价参考国际金融市场黄金报价，通过即时汇率折算成人民币来报价；建行“账户金”直接采用了依据金交所的AU99.99和AU99.95的实时报价为基准的报价方式；而工行“金行家”则把人民币和美元分开，综合采用按国内金价报价和按国际金价报价。

（3）交易点差。用金价差减去银行的交易点差就是“纸黄金”的投资回报，因此选择低的交易点差可以让自己的收益更高。在这方面，中行“黄金宝”业务单边交易点差为0.4元/克；建行“账户金”的单边交易点差为0.5元/克；工行“金行家”的单边点交易点差则分成两种，“人民币账户金”为0.4元/克，“美元账户金”为3美元/盎司。

6. 长期持有

投资“纸黄金”被视为投资者进入国际黄金市场的直接途径。投资者无须持有真实黄金，只凭一纸账户就可自由进行黄金交易，尽管交易简单方便，但投资者也不能因此完全无视风险的存在。由于目前开办黄金业务的银行都收取0.5元/克的单边佣金，投资者在买卖黄金时应该计算好投资成本，只有当黄金价格上涨了1元/克时才有利润回报。投资者切忌盲目跟随市场波动频繁进出，否则不光要承担市场风险，仅黄金来回买卖的手续费也是一笔不小的开支。据业内人士分析，尽管目前黄金价格比较高，但利用黄金冲高回落的时机，在价位支撑点的时候介入，还是有获利机会的。

由于黄金价格波动较小，投资者在投资黄金产品时切忌急功近利，而要培养长期投资的理念。



选准黄金投资方式

良好的避险功能和巨大的赚钱效应，使越来越多的投资者开始涉足黄金市场。近年来，黄金投资方式不断丰富发展，那么，如何选择合适的投资方式呢？我国的黄金投资方式主要有以下几种：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



1. 实物黄金交易

黄金现货市场上实物黄金的主要形式是金条、金块、金币和金饰等，实物黄金现货交易一般要全额资金投入，投资金额较大，而且只有在金价上升时才能够获利。一般来说，金饰买入及卖出价的金额较大，用于投资并不合适。金条和金币由于不涉及其他成本，是实物黄金投资的最佳选择。但实物金条由于需要支付一定的保管、鉴定等费用，因此会有一定的收益损耗。另外，需要注意的是，持有实物黄金并不会产生利息收益。因此，以持有黄金作为投资方式，只有在金价上升之时才可以获利。投资者通常可通过银行营业网点等渠道进行购买，在购买时既可以一次性购置，也可以按定期定投的方式来购置。也就是说，投资者可以 1 克或 1 克的整倍数为单位或以最低金额 200 元或 200 元的整倍数来购买金条，当积存到一定的克数时就可以到银行销售网点按金条规格提取相应的实物。实物黄金投资风险相对较小，是我国目前黄金市场的主要投资方式，适合投资者保值、收藏和馈赠。

2. “纸黄金”交易

“纸黄金”是一种个人凭证式黄金，是投资者在账面上买进卖出黄金，赚取差价获利的投资方式。投资者的交易记录只在个人预先在银行开设的“黄金存折账户”上体现。投资者按银行报价在账面上买卖虚拟黄金，个人可以通过把握世界金价走势低买高卖，获取差价利润。“纸黄金”是一种记账式交易，不能提取实物黄金，适合于不以提取实物黄金为目的，只是为利用黄金价格上下波动所产生的差价获利的炒金者。

由于“纸黄金”价格与国际金价挂钩，“纸黄金”交易方式可以节省实金交易必不可少的保管费、储存费、保险费、鉴定费及运输费等，降低黄金价格中的额外费用，交易成本相对较低，操作比较简单，方便快捷。因此，对于资金量不大的中小投资者而言，这是一种较为理想的投资方式，它也适合专业投资者进行中短线操作。目前，国内已有多家银行开办“纸黄金”业务，如中行的“黄金宝”、工行的“金行家”等。

3. 黄金期货交易

黄金期货交易是在国内刚刚兴起的一种投资方式，它是以国际黄金市场未来某时点的黄金价格为交易标的的期货合约。投资者买卖黄金期货的盈亏，是由进场到出场两个时间的金价价差来衡量的。黄金期货的购买、

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

销售者，都在合同到期日前出售和购回与先前合同相同数量的合约，无须真正交割实金。每笔交易所得利润或亏损，等于两笔相反方向合约买卖差额，这种买卖方式，也就是人们通常所说的“炒金”。黄金期货合约交易只需交易额10%左右的定金作为投资成本，具有较大的杠杆性，可用少量资金推动大额交易，所以，黄金期货买卖又称“定金交易”。

投资黄金期货有如下优点：

（1）较大的灵活性，投资者可以在任何时间以好的价位入市。

（2）较大的流动性，合约可以在任何交易日变现。

（3）套期保值作用，即利用买卖同样数量和价格的期货合约来抵补黄金价格波动带来的损失，也称“对冲”。

（4）杠杆性，即以少量定金进行交易。

（5）价格优势，黄金期货标的物通常是批发价格，优于零售和饰金价格。

（6）质量保证，投资者不必为其合约中标的物的成色担心，也不用承担鉴定费。

（7）安全方便，投资者不必为保存实金而花费精力和费用。

（8）市场集中公平，期货买卖价格基本是一致的。

以上投资方式各有优势，作为非专业的二十几岁的投资者，投资黄金需要具备一定的分析能力。与股票、外汇相比，金价变化较为温和，因此投资者需要调整好投资心态。黄金属于中长线的投资工具，投资者要有长期投资收藏的心理准备，不要过多地看短期走势。



防范黄金投资风险

1. 黄金投资风险的特点

任何一种投资产品都会有其风险性，黄金也不例外。黄金投资在市

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



场、信用、流动性、结算、操作等方面都存在风险。与其他投资方式一样，黄金投资也不可能“包赚不赔”。要衡量一项投资的可能性，在看到利润的同时，分析清楚风险也是很必要的。要规避黄金投资的风险，首先要了解其风险特点。

（1）投资风险的广泛性。在黄金投资市场中，从行情分析、投资研究、投资方案、投资决策到风险控制、账户安全、资金管理、不可抗拒因素导致的风险等，几乎存在黄金投资的各个环节。

（2）投资风险的可预见性。投资风险虽然不受投资者的主观控制，但却具有一定的可预见性。只要投资者对影响黄金价格的因素进行详细而有效的分析即可。黄金市场价格是由黄金现货供求关系、美元汇率、国际政局、全球通货膨胀压力、全球油价、全球经济增长、各国央行黄金储备增减、黄金交易商买卖等多种力量平衡的结果。形象点说，这是一个有无数巨人相互对抗、碰撞和博弈的市场，投资者在这里面所要考虑的因素，远远超过了股市。

（3）投资风险存在的客观性。投资风险是由不确定因素的作用而形成的，而这些不确定因素是客观存在的，之所以说其具有客观性，是因为它不受主观的控制，不会因为投资者的主观意愿而消失。单独投资者不能控制所有投资环节，更无法预期未来影响黄金价格因素的变化，因此投资的风险性客观存在。

（4）投资风险的可变性。投资风险具有很强的可变性。影响黄金价格的因素在发生变化的过程中，会对投资者的资金造成盈利或亏损的影响，并且有可能使资金出现盈利和亏损的反复变化。投资风险会根据客户资金的盈亏增大或减小，但这种风险不会完全消失。和其他投资市场一样，在黄金投资市场，如果没有风险管理意识，就会使资金处于危险的境地，甚至失去盈利的机会。采用合理的风险管理方式，可以合理有效地调配资金，把损失降到最低限度，并将风险最小化，以创造更多的获利机会。

（5）投资风险的相对性。黄金投资的风险是相对于投资者选择的投资品种而言的，投资黄金现货和期货的结果是截然不同的。前者风险小，但收益低；后者风险大，但收益很高。所以风险不可一概而论，它有很强的相对性。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

黄金价格的剧烈波动，也使一些投资者开始考虑如何做到既不承担亏损的风险，又能分享黄金市场的高收益。一般来说，投资者投资与黄金挂钩的理财产品，不失为一种较为理想的选择。这些产品一般都有保本承诺，投资者购买这样的理财产品，既可保本，又可根据自己对黄金市场的判断进行选择，获得预期收益。

在了解风险的基础上，要有投资风险意识。

对于收益和风险并存这一点，多数人首先是从一种负面的角度来考虑风险，甚至认为有风险就会发生亏损。正是由于风险具有消极的、负面的不确定因素，所以许多人不敢正视风险，无法客观地看待和面对投资市场，所以总是裹足不前。

投资者在交易中要知道自己愿意承担多少风险能够承担多少风险以及每笔交易应有多少回报。



2. 怎样防范黄金投资风险

投资者参与黄金投资市场的过程，就是正确认识风险，学会承担风险，然后对风险进行规避的过程。在投资市场，如果没有规避风险的意识，就会使资金出现危机，失去获利的机会。那么，怎样做才能真正地降低黄金投资的风险？一般来说，可以采用以下几种方式：

（1）多元化投资。从市场的角度来看，任何投资的风险都由两部分组成，一是系统性风险，指宏观的、外部的、不可控制的风险，如利率、现行汇率、通货膨胀、战争冲突等，这些是投资者无法回避的因素，是所有投资者共同面临的风险。这是单个主体无法通过分散化投资来消除的。二是非系统性风险，是投资者自身产生的风险，有个体差异。多元化投资可以在一定程度上降低非系统性风险，从而降低组合的整体风险水平。新手由于缺乏经验，刚开始炒金时投入的资金不宜过多，因为市场是变幻莫测的，投入的资金过多，所要承担的风险往往也很大，即使有准确的判断力也容易出错。炒“纸黄金”的话，投资专家建议采取短期小额交易的方式分批介入，比如每次买进 10 克，只要有一点儿利差就出手，这种方法虽然有些保守，却很适合新手操作。

一般在黄金投资市场，如果投资者对未来金价走势抱有信心，可以随着金价的下跌而采用越跌越买的方法，不断降低黄金的买入成本，等金价

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



上升后再卖出获利。

（2）采用套期保值进行对冲。套期保值是指购买两种收益率波动的相关系数为负的资产的投资行为。例如，投资者买入（或卖出）与现货市场交易方向相反、数量相等的同种商品的期货合约，这样无论现货供应市场的价格怎么波动，投资者最终都能达到在一个市场上亏损的同时在另一个市场盈利的目的。而且，套期保值往往可以规避包括系统风险在内的全部风险。

（3）建立风险控制制度和流程。投资者由于自身因素产生的如经营风险、内部控制风险、财务风险等风险，往往是因为人员和制度管理不完善引起的，建立系统的风险控制制度和完善的管理流程，对于防范人为的道德风险和操作风险有着重要的意义。

（4）树立良好的投资心态。理性操作是投资的关键。做任何事情都必须拥有一个良好的心态，投资也不例外。心态平和，思路才会比较清晰，才能够客观地看待和分析行情的波动，减少因情绪慌乱而出现的盲目操作的行为，进而降低投资的风险率。并且由于黄金价格波动较小，投资者在投资黄金产品时切忌急功近利，而要培养长期投资的理念。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第十三章 收藏投资：二十几岁最为高雅的赚钱方式



俗话说："盛世藏古董。"在和平年代，收藏艺术品是一种有益于身心并极富前景的投资方式。精美的收藏品可以为拥有者带来美好的享受，使生活更加充实和更富情趣。收藏不仅是一种陶冶情操的方式，还是一种保值增值的理财方式。只要眼光独到，一夜暴富在收藏界并不是奇迹。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



收藏投资行情

俗话说："乱世藏黄金，盛世兴文物。"改革开放以来，艺术品市场的恢复，古玩拍卖会的屡屡举槌，使民间文物收藏活动蓬勃发展。艺术品投资属于一种有益身心并极富前景的投资。精美的艺术品可为拥有者带来美的享受，令其生活得更为充实，并更富情趣。所谓精品难求，故其升值的空间也比较大。

有资料显示，1951～1967 年世界文物艺术品市场和股票的增值幅度为：16 年间，英国股票 2 倍，美国股票 4.7 倍，英国玻璃制品 6 倍，巨匠绘画 6 倍，英国银器 6 倍，英国绘画 7.8 倍，珍稀旧书刊 7.8 倍，印象画派作品 9.6 倍，中国瓷器 13 倍，现代绘画 15.2 倍，巨匠版画 18 倍。

2000 年全年克里斯蒂拍卖行共拍出单件超过 100 万美元的艺术品 250 件，表明市场上百万美元级的拍品在增多，实际上这反映出价格在上扬。

中国书画价格上扬的特征也较为明显。20 世纪五六十年代，我国一些书画大师的作品价格相当低廉，如齐白石的作品每平方尺至多不过 10 元，老舍曾为了资助齐白石而花 5 元钱买了他的一个扇面；张大千的作品卖 100 元一幅；徐悲鸿的《松鹰图》，1961 年售价仅为 230 元，这在当时已是很高的价格了；傅抱石一幅画的最高标价为 80 元。

从 20 世纪 80 年代后期开始，特别是近些年，随着国家、企业和个人经济实力的增强和社会观念的改变，中国书画中个性强、技艺精湛的名家的作品价值，逐渐被人们所认识。在中国香港、中国台湾等地区，名家作品的价格一路飞升，一般都在几十万、上百万的价位上，画廊与拍卖行的生意兴隆，市场一改萧条冷落的局面，呈现出欣欣向荣的景象。至 1997 年底，中国现当代书画家作品在百万元以上的已有几十位，如吴昌硕、齐白石、徐悲鸿、张大千、傅抱石、李可染、石鲁、吴冠中、陈逸飞等。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

一般情况下，每年个人平均收入在5000美元上下时，自己的衣食住行已基本解决。在5000～8000美元时，社会多余资金已相当活跃，艺术市场亦随之形成和发展起来。此时在艺术投资市场，大部分人将购买艺术品看做投资行为，少部分人将其看做消费行为。超过8000美元时，社会相当富足，艺术市场蓬勃发展。此时艺术投资市场转化为艺术消费市场，大部分人视艺术品为生活中不可缺少的一部分。

目前，我国的艺术市场尚属于第一阶段，许多发达国家则属于第二阶段。所以，收藏投资在中国还有很大的发展空间，且大有可为。

不过，需要注意的是，艺术品投资属于中长线投资，投资者不应抱有即时获利的心态，也不要因投资艺术品而影响正常的生活。最佳的投资策略是既可获即时的艺术享受，又可投资保值。

收藏是一种投资，而投资是讲究投入和回报的。从事私人收藏必须具备五个方面的要素，要有真伪鉴别能力：一是兴趣爱好；二是眼力；三是学问、经验；四是财力；五是心态。在这五个方面的要素中，决定因素是财力，但有财力不一定能收藏到好的东西。收藏艺术品还需要投资者有魄力、眼光、学问等，而且这与个人的兴趣爱好是分不开的。



收藏既是一个发现物品的投资过程，还是一个陶冶情操的过程。在这个发现的过程中收藏者可以放松自己、愉悦心情。

收藏投资原则

随着中国经济的发展，国内艺术收藏逐渐火暴起来。收藏不仅是体验艺术之美的方式，还是保值、增值的投资方式。收藏与许多投资方式有相似之处，也有不同之处。关键在于要掌握收藏的一些基本技巧和原则。

艺术品的投资，需要投资者有过人的智力水平，这主要表现为多方面的才能与胆识。那么，私人收藏艺术品应掌握什么原则呢？

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



（1）无论是收藏，还是投资，都要量力而行，一般不要超过个人资产的25%。有些人很容易孤注一掷，押上所有的钱去赌，这是不切合实际的。收藏艺术品尤其要注意，这是一个精英的、小众的、长线的市场，不像股票那么容易变现，不如其他商品那么好流通。初入门者最好留意那些中等名家的作品，它们往往价格不高，但质量较好。

（2）不要购买有争议的作品。因为收藏市场上伪品甚多，如不细心，以真货的价买了假货，不仅丢了资金，还会挫伤个人的锐气。千万不能大意，购买时如果自己在技术上把握不准，可以请行家鉴定。

（3）不要四面出击，广泛收集。要选择一个门类或者某个时期、某种题材、某个画派，甚至某个画家的作品，集中精力弄懂弄通某个类型或某个画家作品的行情，掌握其艺术特征，做到心中有数，这样才会稳操胜券。如果要广收博采，那么必须有较深的资历和雄厚的经济实力，只有这样才能达到目的。

（4）注意收集各种有关资料进行系统的了解和研究，例如艺术投资书籍、拍卖图录和拍卖成交价格表等。只有广泛地收集信息、分析信息，才能保证投资的收益。

（5）把握好出让时机。出让艺术品，是艺术品投资的后续动作。只有出售，才能获取收益。在出让时，应考虑市场状况、行情趋势以及自己的资金周转情况等。

（6）注重学习。有一位先生是古董、书画的资深藏家。他有一个经验：多听、多看、少买，若买就买精的，买好的。而精的、好的艺术品价格昂贵，但贵的未必就是好的，所以必须注重学习，只有这样才能知道什么作品是精的、好的。作为一个收藏投资者，首先要进行理论学习，先了解这个领域的基本情况，只有这样才能做到战略正确。而确定了方向，便可把一些更专业的相关事宜，委托给有关专家去处理。

学习的途径有很多。可以参考杂志，如《艺术当代》、《世界美术》、《东方艺术·财经》等。可以实地参观、考察，官方的美术馆以中国美术馆、上海美术馆、广东美术馆等最为专业。艺术社区最有名的当然是798，在北京还有北湖渠酒厂国际艺术园、索家村国际艺术营，上海有濒临苏州河的莫干山路50号，成都则有蓝顶艺术中心。这些地方均有画廊，像北京

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的现在画廊、偏锋新艺术空间等均是口碑不错的艺术机构。还可以去拍卖行、博览会。画廊是一级市场的主体，拍卖行和博览会则是二级市场的主要部分。

如果没有条件长时间学习，可以选择一位口碑较好的艺术顾问，以减少收藏的盲目性。好的顾问会把一位初入行的收藏者培养成专家，而不是利用短期的信息不对称去获得暂时的利润。

另外，需要提醒投资者的是，盲目跟风收藏并不明智，其中蕴藏着巨大的投资风险。二十几岁的人应该用平常心去看待收藏，长线操作，切不可急功近利、刻意投资。此外，还需要有专业化的意识。具体的经营、操作应当由学术界或者学术出身的人士来把关。选择作品和艺术家是首要的也是最为关键的。艺术品和其他东西不一样，如果选不好可能一文不值，选得好则可能一张画抵得上所有画的成本。



防范收藏风险

如今我国的经济发展快速，人们的文化水平不断提升，收藏逐渐引起了人们的极大兴趣。但业内人士强调，这一新兴市场“风险暗涌”，入市务必谨慎。

有一位女士喜欢收藏，但又缺乏收藏鉴别知识，结果她被卖假货者用演“双簧”的伎俩欺骗，以两万元买下一枚“蓝军邮”珍品，并以为捡了便宜。后经专家鉴定，原来这是枚假邮票，分文不值。

由此可见，任何投资都有风险，收藏也不例外。“1997 年的时候，我收紫砂壶；2000 年开始收画；后来喜欢上红木，也去淘，兴起时自己跑到海南的霸王沟那边找木头……玩着自己家里的，看着别人手里的，辛苦了十多年，突然发现，钱花了无数，手上东西留了不少，自己却越来越穷了……”这是一位执迷于收藏的朋友说的一番话。当年头脑一热收紫砂壶

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



就是因为听人说这个赚钱，只是他没想到，只过了一年，行情就下来了，他收的数十只名家紫砂壶就这样一夜之间缩水一半。

华尔街有句名言："行情总在绝望中诞生，在半信半疑中成长，在憧憬中成熟，在希望中毁灭。"收藏也是如此，有一夜暴富的奇迹，也有一夜赤贫的风险。美国某家杂志在 1996 年评出了"艺术收藏家 TOP200"，到 2006 年，其中 122 人已经从榜单中消失，61% 的淘汰率大概足以说明收藏的艰难。有人说，在今天的收藏市场中，加上一个零或者去掉一个零都是一件十分容易的事。如何让自己的藏品避免一夜之间被去掉一个零，成了现在众多收藏家都需要做的功课。

具体来说，投资收藏有哪些风险呢？

1. 赝品风险

赝品风险可以说是收藏中最大的风险。俗话说"不怕买贵就怕买不对"，一旦买到赝品，将血本无归，而且买到赝品在收藏过程中也是常见的事，因为现在造假的水平很高，许多收藏者都因为赝品损失惨重，所以赝品风险是收藏中的最大风险。

2. 不清楚存世量的风险

有人花了大价钱买了一个真品古玩，但到市场上一看到处都是，存世量太大，很难出手。所以，不清楚存世量的风险也是收藏中常遇到的风险。

3. 保管风险

长时间保管藏品也是比较难的事情，如瓷器易碎、书画易受潮变色、木器易生虫等。这些都会严重损坏藏品，影响藏品的价格，给收藏者带来损失。

4. 高价风险

有些收藏者对市场行情不是很了解，只是一味高价买进，实际上，该藏品在市场上根本就值不了这个价。

5. 买到"垃圾"的风险

许多人认为只要是老东西就值钱，其实这种认识是错误的，只有精品才能受到大家的认可，才有经济价值，才能保值、增值。而一些粗劣的器物和一些残破的器物（俗称垃圾货）并没有多大的升值空间，甚至难以脱手。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

6. 未来同类器物数量增多的风险

在新中国成立前由于出土的器物很少，所以宋瓷的价位很高，甚至高过了明清的官窑瓷器。新中国成立后，由于各种建设的增多，出土了较多的宋瓷，特别是影青瓷，所以影青瓷的价格一路走低。现在由于出土的数量又在减少，所以影青瓷的价格又在逐渐上扬。

7. 收藏忌讳风险

收藏界有一些忌讳，比如大家对魂瓶、冥器、痰盂、夜壶等器物都不是很喜欢，尽管此类器物有的很精美，但价格就是上不去，和一些文房用具相比价格上就要低很多。

8. 买到修补器物的风险

由于科技的进步，许多新材料、新工具、新技术都用于古玩的修复，有的能修补到用肉眼都看不出的地步，残破器物的价格只有完整器物的几分之一、十分之一，甚至百分之一。如果有人用完整器物的钱买了一个残破器物，即使是真品，那么他的损失也是巨大的，这也是收藏者应该引起高度重视的。



9. 藏家兴趣改变的风险

古玩的价格也和炒作是分不开的，某类器物要的人多，价格自然就上去了，所以一些大的藏家或大的收藏组织能够影响某类器物的价格。因此藏家，特别是中小藏家一定要收集和分析各种信息，尽快跟上形势。

虽然收藏有各种各样的风险，但仍然是一种较好的投资方式，只是在收藏过程中要清楚地认识到各种风险，并且尽量规避风险。只要懂得理性投资，回报还是很丰厚的。

怎样收藏瓷器

瓷器一直是收藏品市场上的热点，也是众多收藏品类中增值较快的一

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



种。相对于书画等其他收藏品来说，瓷器的选择范围较宽。从明清官窑作品到民窑精品，从价格较高的古瓷到工艺精美的现代作品，都能从中挑选出值得投资的精品。而且，不同瓷器的投资额也相差很大，无论是财大气粗的大藏家，或者资金有限的中小投资者，还是初出茅庐的二十几岁的人都可以进行投资。

初入门时要多收几件普通瓷器做样板。几十元、几百元的晚清民国的青花、粉彩品种都要接触一些。虽然没有什么升值空间，但做样板比对，可以让你今后少花冤枉钱。只有对老东西有了初步的感觉后，才有可能步入更深的收藏领域。

二十几岁的年轻人可以去市场上淘瓷器，价格最高的也不超过千元，其中很多都是三五百元。但只要是看准了，即便是两三百元的，也有不小的利润空间。一般的民窑瓷器在市场上往往花百余元就能买到，价格并不高，投资风险相对较低，而且目前正处于上升期，非常适合二十几岁的投资者投资。

在瓷器收藏市场上，古代瓷器是收藏的一大亮点，那么年轻人在收藏中应注意哪些问题呢？一般来说，有以下几点：

1. 看作品的造型

造型往往被陶瓷艺人和收藏家忽视。因为人们最易被色彩打动，而忽视造型本身。作为一种三维空间的艺术形式，造型本身就能体现出一种精神。或圆润、或挺拔、或纤秀、或文雅、或豪放。造型虽是由简单的线条组成的，但提供给人们的想象空间却是非常大的。

2. 看装饰的效果

既要看装饰是否与造型统一，又要看装饰本身是否新颖和有创意。瓷质材料的精美决定了装饰也应是精美的。现在有些陶瓷艺人简单地将国画画面移入瓷器装饰，这样所取得的效果未必很好。除少数作品外，两维空间的国画移入三维空间并不适合瓷器装饰。

3. 看色泽

青花是否纯净幽远、丰富润泽，釉里红是否红而不俗，层次多变，釉色是否亮丽莹透，无斑点瑕疵。如果以上三点都比较符合要求，那就至少具备了收藏的基本条件。接下来要了解作者的自身条件，若是新人新作则

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

价位偏低，可大胆买下。如果是名人名作还需考察作者的年作品量。同样作品的重复量（瓷器作品由于制作烧成过程的特殊性，一般惯例是允许有几件同样的作品），如果量少，价格自然要高，如果量多，特别是重复作品多，建议要谨慎购买。从国际收藏惯例来看，收藏中青年艺术家的作品，看似有一定的风险，实际上却是极具价值回报的一项投资。

另外，收藏瓷器毕竟不是一般的购物，二十几岁的年轻人非常容易走入一个误区，就是基本功不扎实却一味追求高档的精品，最后被造假者所蛊惑，不断收进没有任何价值的赝品。因此，作为年轻的投资者，在收藏的过程中要注意以下几点：

首先，收藏者必须端正心态，不可贪字当头，心存侥幸。很多收藏者都认为花十万八万元，买进几十件官窑器，总有一两件是真的，只要有一件是真的就能值几十、几百万元了。这是大错特错的想法，这样做的后果也就可想而知了。

其次，面对超值的“古董”，收藏者必须保持头脑冷静，不要人云亦云，应以平常心待之，慎重地分析，确认是真品后再购入。许多收藏家之所以上当受骗，买入假货，主要原因就是心存贪念。上当受骗不要紧，但要学会吸取教训，学会独立思考、认真判断。千万不要机械、教条地照搬书本内容选“古董”，因为仿制品也大都是按书本上的说法、版图上的尺寸、造型、纹饰仿造出来的。

再次，藏品必须求证其真实性，否则就失去“收藏”二字的意义了。收藏者应先从价值不高的民窑器（必须是真品）入手，当然，通过收藏的各朝各代民窑器的“老化”状况着手研究其胎釉、工艺及因年代“老化”所留下的特征状况，这样有利于比较对照各朝代各窑口的真、假产物。虽然说官窑器的制作、用料特别精细，但因时间久而出现了风化老化却是不争的事实。特别是一些器物，在其表层、胎釉留下了一些“老化”迹象，例如釉表面的包浆状，使用过的痕迹等。因此，由于年代形成的“老化”状况是无法仿制的。

另外，不要太执著于追求收藏名窑、官窑器。因为古代烧“御瓷”的窑口烧出的瓷器经挑选后，余下的器物都必须被打烂埋掉，不允许流入民间，加上改朝换代、战争动乱，存下的真品就更是少之又少了。就是有，



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



也只在博物馆及少数一些大藏家手里，因此，年轻的收藏者不要心存侥幸，这些瓷器绝不是随便“捡漏”就能捡到的。

因此，建议二十几岁的收藏者着重于收藏各朝代的青瓷器及民窑器，此类器物的真品、精品在国内市场上的存量还是比较大的，但假的也多，收藏者要理智地收藏，这样藏入真品、精品的机会会很大。

总而言之，收藏是一个由浅入深的过程，收藏必须以实践为主，结合理论反复研究，只有这样鉴赏水平才能有所提高。此外，要多到国家级、省级博物馆参观，多看馆展实物。

怎样收藏邮票

邮票投资具有资金多少皆宜、市场操作简单及投资获利相对稳妥等很多优点。邮票作为收藏投资的一种工具，能开阔你的眼界，使你从中学到很多东西。

集邮的范围是很广泛的，除邮票之外，与“邮”字有关的封、简、片、戳、卡及集邮文献、邮政用品等，都可列为收集的范围，特别是各种实寄封要注意收集，它是组织邮集不可缺少的邮品。

邮票市场和其他市场一样，都具有很大的风险。而且邮票市场上存在着很多大户，大户吃小户的现象非常普遍。如果你是一个小户，且刚刚涉入邮票市场或正在邮市中摸索，并希望从中获取高额利润，那么观察市场动向，掌握邮票投资的策略和技巧是至关重要的。那么，二十几岁的投资者究竟应该如何投资邮票呢?

1. 树立正确的投资理念

投资邮票不同于投资其他项目。邮票是具有货币功能的特殊商品，邮票价值的高低受题材、发行时间、发行量、存世量、群众喜爱程度等诸多因素的影响，同时也受市场投机炒作的影响。因此，邮票价格的浮动受各

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

种因素的制约，某一时间的价格并不代表其真实价值，对邮票本身价值的认定必须得到社会的认可，这之间要扣除炒作的泡沫成分。

2. 投资邮票要量力而行

投资收藏邮票的基本要素有两个：一是要判断邮票保值、增值的条件要素是否具备；二是在决定投资前一定要根据自己的经济条件量力而行，在没有绝对把握获利的情况下，切忌负债或超负债投资邮票。虽然邮政改制后的政策对市场有利，但也要有预防突发性事件发生的心理准备。

3. 认真选择投资品种

在决定投资邮票后，挑选邮票品种也是一门学问。一般来讲，1991 年之前的老纪特邮票存世量少，消耗很多，基本上都沉淀在社会，因此，老纪特邮票的价格都较高，保值、增值比较稳定，受市场波动的影响较小，是长期收藏投资群体的首选。

4. 重视邮票的收藏与保管

邮票有纤细的齿孔，有怕受潮的背胶，如不注意保管，就会发生污损、折裂、缺齿、粘胶及出现霉点的情况，从而影响邮票的品相。

最好将邮票放入邮册内收藏，不要把邮票随便放入信封或夹到书中收藏，否则很容易发生粘连。新买到的邮册，往往纸张有些潮，因而需要用干燥剂干燥一下，再把邮票插进邮册。邮册不用时，应放在干燥且通风的地方，并且要持直立状态。邮票整理摆放时，一定要用镊子，切记不可直接用手去取邮票，因为手上有汗，会留下手印污染邮票。

邮票的背胶让许多收藏者伤脑筋。邮票背面涂上胶水，是为了方便人贴用邮票，但是胶水遇潮就会软化、溶解、粘连在邮册上。有人为了保存方便，把邮票的背胶用水洗掉，使邮票失去了原有的光泽和面目，这种收藏方法是不可取的。另外，这样做容易损伤齿尖、齿孔，损坏邮票品相。一般来讲，邮票最好保留原胶，为了防止背胶出问题，应该经常检查背胶情况，及时处理好背胶在保存过程中出现的问题。

收藏者在选择收藏品种的时候，最好选择周期在一年以内的，以防范某些不确定性因素变化所带来的风险。市场是动态的，而不是静态的，这就要求收藏者一定要随时随地改变自己的策略，以适应市场的变化。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



怎样收藏人民币和纪念币

1. 人民币的收藏

人民币收藏无须太多学问且辨别简单，非常适合中小投资者投资。

人民币的收藏价值与人民币的面值没有直接关系，与其发行年代、存世量多少以及币种自身质地品相直接相关。一般而言，发行年代越久远，存世量越少，质地品相越好的人民币，其收藏价值越大，反之，收藏价值越小。另外，人民币的收藏价值也与流通时间长短、流通范围大小以及回收方式有关。一般来说，流通时间越短，流通范围越窄，回收后存世量越少的人民币，其收藏价值越大。人民币虽然是一种大众收藏品，但在收藏时也要注意以下几点：

（1）不要收藏假币。《中华人民共和国商业银行法》和《中华人民共和国刑法》都明确规定，持有、使用假币是一种违法行为。因此，收藏人民币时，不管出于什么目的，都不要收藏、持有、使用假币，莫因一时喜好而违法。

（2）不要收藏错版人民币。由于制造等方面的原因，有少量错版人民币流入社会，一些人借机炒作，牟取暴利。其实，错版人民币的收藏价值大打折扣，市场上对其价值的判断莫衷一是，购买收藏错版人民币，可能发生不必要的经济损失。

（3）流通中的人民币可以收藏，但不能上市交易。法律明文规定：流通中的人民币不能上市交易，只有退出流通的人民币才可以交易买卖。因此，收藏流通中的人民币用于交易博利，不仅违反了相关法律，而且影响了正常的货币流通秩序，不利于人民币职能的发挥。

（4）不要收藏品相极差的人民币。已经退出流通的第一套和第二套人民币，品相全新的存世量不多，特别是第一套人民币更是少之又少，且价

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

格不菲，一般人很难如愿收藏。收藏使用过的第一、第二套人民币，如果品相太差，无论从增值角度还是从研究角度看，意义已不大。就是说，三品以下品相的人民币不要收藏，但可以作为参考实物。

(5) 留意收藏特殊号码币。收藏特殊号码人民币盛行已久，全世界的钱币收藏爱好者几乎都有收藏特殊号码币的习惯。有专家说，人民币如果按照一定的号码规律收集成系列，其价格可以提高数倍。

然而有许多初入收藏界的人认为，只要是旧版的人民币都很值钱，但实际上并非如此。有专家指出，每套人民币都有几张被称为“珍品”的特别值钱，它们的价格占到整套币值的七八成；而单张的其他券币与“珍品”相去甚远。

2. 如何收藏纪念币

在当今众多的投资选择中，二十几岁的人最理想的理财工具之一是纪念币。纪念币，顾名思义，就是为了纪念某个重大历史事件或者历史人物而铸造发行的钱币。



纪念币一般分为普通纪念币和特殊纪念币，特殊纪念币都是由银和金制成的，价值比较高，收藏起来也不方便，很不适合上班族收藏。因此，年轻投资者可以选择收藏普通纪念币。流通纪念币是普通纪念币里最好收藏的一种，它的面值普遍不高，发行的数量、品种也不是很多，非常适合作为一种趣味性的、群众性的收藏品进入千家万户。从这个角度出发，流通纪念币可以说是一个非常有潜力的、有相当群众基础的品种。

因此，只要注意以下几点，投资流通纪念币的收益则相当可观。

(1) 坚定信心，长期投资。流通纪念币的增值趋势虽不是很明显，但它一直呈波浪式稳步攀升。只要不追高而选择在低点介入投资的话，其收益还是不错的。

(2) “币”以稀为贵。流通纪念币的发行量也是影响其价值的原因。在每年配“纪念币大全套”影响下，其价格由1元面值逐步上升到现在的每枚1000余元。

(3) 选择投资品种很重要。有时候选对品种可以影响个人的投资收益。在投资过程中，抓住领涨的龙头币，其收益往往会很大。

(4) 逢低吸纳，坚决不追高买入。投资者一般喜欢在行情疯涨时买

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



进，进而被套牢，损失较大。所以，投资者在流通纪念币处于十分低迷的情况下才可吃进，而后耐心持有，这样很可能会有丰厚的回报。

（5）注意币品品相。收藏流通纪念币如同收藏邮票一样，也要注意品相，即外观质量。可以说，品相是一枚纪念币的脸面。

纪念币的收藏潜力一直很大，很适合二十几岁的人投资，它不需要花太多的时间去打理，也不需要投资太多钱，但却会有很大的收益。

怎样收藏奇石

奇石是古老的艺术品，是大自然惠赐给人类的宝贵财富。通过收藏、鉴赏奇石，可以使自己的气质、品位等得到提升。“黄金有价，奇石无价”。随着社会经济的发展，奇石收藏渐渐走进寻常百姓家。如今奇石收藏和交易渐渐火热起来。奇石成为收藏家的新宠，也成为一个很有前景的投资项目。

奇石作为一种大众藏品，价格一般不高，有的甚至低至几十元，很容易被普通人接受。因此，年轻的投资者可以考虑将奇石作为一种理财工具。

但是，一般投资者在市场上购买石头时，要冷静对待自己见到的观赏石，一开始不要购置价格很高的奇石，不要为其高价所迷惑，并非价格越高，石头越好。什么石头值得收藏呢？首先看石品，目前最常见、最受欢迎的要数中国四大名石——太湖石、英石、灵璧石、昆山石，其他的还有戈壁石、阳春孔雀石、潮州蜡石、广西大化石等；其次看色泽，石头是否对光的反应强烈，是否有自然感、硬重感、本色感或奇异感，一般来说，石头经过千万年的沉淀，通常会呈现古朴稳定的色泽，很有质感；再次看石头的润度，是否滑润，手感是否好，如广东的黄蜡石不是蜡却有蜡的光泽，滑润可爱；最后才讲究石头之势，是秀美还是峻立，是富贵还是

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

文雅。

当然，一些具有特殊意义的石头，如名人收藏过的石头、来源特殊的石头如陨石、恐龙蛋化石等，也常常被石头爱好者作为收藏对象。

如今石头造假水平越来越高，尤其是造型的造假，卖家很可能通过机器打磨等方法，把原本平淡无奇的石块塑造成或似人或似物的独特形状，这时收藏者一定要仔细辨别。

如何鉴别奇石的收藏价值？奇石，每一件都是独一无二的，但为什么有的石头很值钱，而有的却一文不值呢？有行家认为：评价奇石的收藏价值可从形、色、质、纹四个方面入手。“形”，要求石形完整，多姿多态，风情万种。“色”，以色艳为上品。“质”，以坚为要，以硬为妙，手感润滑细腻为上。“纹”，图纹清晰，质纹流畅、线条柔和。总之，或石形奇异，或石色奇丽，或石质奇坚，或石纹奇妙，越奇越值得收藏，越奇越有经济价值。



总而言之，在收藏奇石的过程中，只要你对藏品有充分的认识，了解了其价值的所在，便可结合自身的爱好，选择自己情有独钟的石头作为收藏品。

收藏奇石具有很大的意义和价值。一是可陶冶情操，将自我融入到大自然中；二是可通过繁荣的市场经济，提高自己的赏石、藏石质量，增加收入；三是可育人育己，奇石的文化内涵和自身的美，不仅能使收藏者从中得到美的享受，而且能令更多的人在其美的艺术氛围中得到启迪和教育。因此，收藏奇石不仅有社会价值、艺术价值，还有一定的经济价值。

怎样收藏小人书

小人书又名连环画，是文学与美术相结合的综合性艺术，它把视觉形象与语言艺术融合在一起，可读性极强，欣赏价值很高。它是我国独有且

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



历史悠久的出版物，源于白描画本、绣像本等传统艺术形式，20 世纪 20 年代在上海兴起。连环画从 20 世纪五六十年代开始辉煌，到 80 年代初期达到顶峰，80 年代后期，连环画市场陷入了低谷。从 20 世纪 90 年代中期起，沉寂已久的连环画突然成为收藏品市场的宠儿。由于具有独特的艺术形式、反映故事的手段，并在历史变革中产生了特殊作用，小人书近年来身价上浮。老版小人书在连藏市场风光无限，很多连环画拍卖价格屡创新高，一时间，曾经被人不屑一顾的小人书竟成了人见人爱的香饽饽。目前，业内公认它是继瓷器、书画、钱币、邮票之后的“第五大收藏品”。

以运作小人书而取得良好收益的投资收藏者并不少见。有一位收藏爱好者，一天在地摊上发现 10 余本品相上佳的、20 世纪六七十年代出版的连环画后，一狠心便掏出 200 元买下了，没走出几步，就被一位收藏家瞧见了。这位收藏家塞给他 2200 元后拿走了小人书。可见小人书收藏的潜力是很大的。

如果二十几岁的人喜欢小人书，并准备投资收藏的话，就需要对它有更深层的了解。因为不是所有的小人书都具有收藏价值和升值潜力。一般来说，以下几类小人书适合年轻收藏者投资。

1. 名家名品、获奖佳作

小人书不仅是一种大众通俗美术读物，也是一种绘画艺术品。许多优秀作品都是由当代的绘画大师创作的。如：刘继卣的《武松打虎》，王叔晖的《西厢记》、《生死牌》、《杨门女将》，陈缘督的全套《水浒》，获奖作品《蔡文姬》、《枫》、《鉴真和尚》等。这些作品内容丰富，具有很高的收藏价值。

2. 专题、套书

二十几岁的收藏者，可根据自己的经济实力，选择喜欢的专题，有目的性地收藏。如人物题材、战争题材等。这样做既省钱又省时，也许还真能增加收益。

总之，连环画，尤其是老版“经典书”，其市场价值一直是很高的。所谓“经典书”是指由知名连环画家在“文革”前根据古典文学名著所绘制的精品连环画，因发行时间较早，目前的存世量很少，属不可多得的连环画珍品。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

其实，在连藏市场里，除了老版“经典书”外，电影版和大开本连环画的价格也是很高的，这几种都属连藏市场的强势品种。对普通连藏爱好者来说，与其去跟风追逐价格很高的强势品种，还不如静下心来，从一些弱势连环画板块里去挖掘一些有升值潜力的“黑马”。



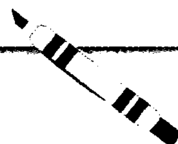
全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第十四章 期货投资：二十几岁应该尝试的赚钱方式



期货投资是一种以小博大、双向赚钱的艺术，可以进行数十倍于本金的投资操作，财富可以迅速增加或消失，极富挑战性和刺激性。期货就像一把锋利的双刃剑，以其独特的高风险和高收益特征，使投资者既爱又恨。因此，期货投资是高回报、高技术含量的理财方式。要想成为一名成功的期货投资者，必须具备综合素质。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



期货的基本知识

1. 什么是期货

期货是由“未来”一词演化而来的，它的含义是：交易双方不必在买卖发生的初期就交收实货，而是共同约定在未来的某一时候交收实货，因此就称其为“期货”。

2. 什么是期货市场

期货市场是买卖期货合约的市场。这种买卖是由转移价格波动风险的生产经营者和承受价格风险而获利的风险投资者参加，在交易所内依法公平竞争而进行的，并且有保证金制度为保障。保证金制度的一个显著特征是用较少的钱做较大的买卖，保证金一般为合约值的5% ~10%，与现货交易和股票投资相比较，投资者在期货市场上投资资金比其他投资要小得多，俗称“以小搏大”。期货交易的目的不是获得实物，而是回避价格风险或套利，一般不实现商品所有权的转移。期货市场的基本功能在于给生产经营者提供套期保值、回避价格风险的手段，以及通过公平、公开竞争形成公正的价格。

3. 什么是期货合约

期货合约是在交易所达成的标准化的、受法律的约束，并规定在将来某一特定地点和时间交割某一特定商品的合约。该合约规定了商品的规格、品种、质量、重量、交割时间、交割地点、交易方式等。

4. 什么是期货交易

期货交易是指特定商品的“标准化合约”（“期货合约”）的买卖。而期货合约对商品质量、规格、交货的时间、交货的地点等都做了统一的规定，唯一的变量是商品的价格。买卖者交纳一定的保证金后，按一定的规

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

则就可以在商品期货交易所公开地竞价买卖。

5. 什么是套期保值，如何进行套期保值

套期保值就是对现货保值。简单地说，就是在现货市场买进（或卖出）商品的同时，在期货市场卖出（或买进）相同数量的同种商品，这样当市场价格出现波动时，一个市场上的亏损可以通过另一个市场上的赢利来补偿。

某粮油公司于1996年1月在现货市场上预销10000吨大豆，1996年5月交货，预销价是2800元/吨。该公司担心交货时会因大豆价格上涨而不能保证实际利润甚至亏损，于是就在期货市场上买进10000吨大豆期货合约，价格是2850元/吨。到5月份交货时，大豆价格果然上涨到3200元/吨，每吨比预销价高400元，这样势必造成亏损。由于现货和期货受同一经济因素的影响，二者价格具有趋同性，这时期货价格也上涨到3250元/吨，该公司以3250元/吨的价格卖出原来买进的全部合约，经过对冲，期货每吨赢利400元，这样现货与期货的盈亏抵消，就保障了利润的实现，避免了价格波动带来的风险。



6. 什么是期货投机，如何进行期货投机

不以买卖实物为目的，而是利用期货价格波动，预测将来某时买进或卖出某种商品期货能够赢利，并在现时就从事这种商品期货买卖的行为叫期货投机。

在期货市场里进行投机的方式多种多样，做法也较套期保值复杂，可以利用商品价格的上下波动来投机；可以利用现货与期货的价差（基差）进行投机套利；可以采用跨交易所、跨品种、跨月份等方式投机。现货交易既积压资金，又要支付仓储费、运费、保险费等费用，而且手续复杂，而期货投机交易可不必交收实物，只要在合约到期前平仓结算盈亏，就完成了交易。

某商人在1998年5月份，通过对国家政策、气候等因素进行多方面综合分析，认为大豆价格在短期内将会有一个比较大的上扬，于是他于5月19日在大连商品交易所以1600元/张的价格买进9月份大豆合约100张（每张10吨），价格是2440元/吨。到了7月份，大豆价格果然上涨，期货

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



价格上涨到 2700 元/吨。该商人把全部期货合约陆续卖出，平均卖价为 2690 元/吨。该商人获利：（2690－2440）×100×10＝250000（元）。扣除佣金：100×30＝3000（元）。该商人获利：250000－3000＝247000（元）。根据大连商品交易所的规定，该商人仅需资金为 1600×100＝160000 元。利润率＝247000/160000×100%＝154%。

期货交易的特点和基本程序

期货交易是一种独特的投资方式，随着现代经济与信息技术的发展，投资者通过期货投资参与全球金融市场，其收益是相当可观的。

1. 期货交易的特点

（1）以小博大。杠杆原理是期货投资的魅力所在。在期货市场里交易无须支付全部资金。目前国内期货交易只需要支付 5% 的保证金即可获得未来交易的权利。

（2）交易便利。由于期货合约中的主要因素，如商品质量、交货地点等都已标准化，所以合约的互换性和流通性较高。另外，期货是“T＋0”的交易，你可以随时交易，随时平仓，使资金的应用达到极致。

T＋0，是一种证券（或期货）交易制度。凡在证券（或期货）成交当天办理好证券（或期货）和价款清算交割手续的交易制度，就称为 T＋0 交易。通俗地说，就是当天买入的证券（或期货）在当天就可以卖出。

（3）信息公开，交易高效。期货交易通过公开竞价的方式使交易者在平等的条件下公平竞争。同时，期货交易有固定的场所、程序和规则，运作高效。

（4）双向操作。期货交易可以双向交易，既能做多也能做空。价格上涨时可以低买高卖，价格下跌时可以高卖低补。做多可以赚钱，做空也可

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

以赚钱。

（5）合约的履约有保证。期货交易达成后，需通过结算部门结算、确认，无须担心交易的履约问题。

（6）期货是零和市场。期货市场本身并不创造利润。在某一时段里，不考虑资金的进出和提取交易费用，期货市场总资金量是不变的，市场参与者的赢利来自另一个交易者的亏损。

2. 期货交易程序

（1）选择期货经纪公司。

选择期货经纪公司时，要考虑如下一些因素：

①资本雄厚，信誉好。

②联系方便及时，服务质量好。

③能主动向客户提供各种详尽的市场信息。

④主动向客户介绍有利的交易机会，并且诚实可信、稳健谨慎，有良好的商业形象。

⑤收取合理的履约保证金。

⑥收取合理、优惠的佣金。

⑦能为客户提供理想的经纪人。

（2）开户。

客户选择一个期货经纪公司，在该经纪公司办理开户手续。当客户与期货经纪公司的代理关系正式确立后，就可根据自己的要求向期货经纪公司发出交易指令。

开户的基本程序有如下几点：

①提供有关文件、证明材料。

②在准确理解《风险揭示声明书》和《期货交易规则》的基础上，在《风险揭示声明书》上签字、盖章。

③与期货经纪公司共同签署《客户委托合同书》，明确双方权利义务关系，正式形成委托关系。

④期货经纪公司为客户提供专门账户，供客户从事期货交易的资金往来，该账户与期货经纪公司的自有资金账户必须分开。客户必须在其账户



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



上存有足额保证金后，方可下单。

（3）入市交易准备。

在入市交易之前，应做好以下一些准备工作。

①心理上的准备。期货价格无时无刻不在波动，因此入市前做好盈亏的心理准备十分必要。

②知识上的准备。期货交易者应掌握期货交易的基本知识和基本技巧，了解所交易商品的交易规律，正确下达交易指令，使自己在期货市场上处于赢家地位。

③市场信息上的准备。在期货市场这个完全由供求法则决定的自由竞争市场上，信息显得异常重要。谁能及时、准确、全面地掌握市场信息，谁就能在竞争激烈的期货交易中获胜。

④拟订交易计划。为了将损失控制到最小，就要有节制地进行交易。入市前有必要拟订一个交易计划，作为参加交易的行为准则。

要有足够的耐心

投资期货不能靠运气，不能听天由命，投资者要想赢利，必须具备较高的素质。

1. 严守纪律

守纪律的含义就是要有原则地去进行交易。投资者必须遵守下面两点原则：一是止损原则，二是获利平仓原则。前者决定你能否以有限的资金获得更多的机会，后者则决定你能否有效地把握住机会，让自己的资本增长。有一位先哲曾说过这样一句话：在期货市场中获胜，这无关乎聪明才智，全在于投资者的方法、原则和态度，尤其是对纪律的执行。市场中很大一部分交易者最终会屈服于恐惧和贪婪这两种最常见的情感，而专业人

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

士则无一例外地严格执行着他们的策略。顶尖的交易者们有着惊人的纪律性。因此如果每个人的纪律性都那么强的话，会有更多的人在市场中赚到钱。

2. 组合的手段

有句名言是：不要把所有的鸡蛋都放在一个篮子里。这句话最初的本意是把你的财产分别收藏，免得灾祸发生时一点东西也剩不下。后来，它慢慢地被用到投资领域，意思就是不要把你的财产都投放到一个项目上去。通俗地说就是如果把所有的资金都放在一个“篮子”里，如果亏损了，那么整个“篮子”都没有了；如果赢利了，则一个“篮子”变成两个“篮子”。如果将资金分为三份，那么最坏的结局就是三个“篮子”同时亏损；而最好的结果就是三个“篮子”同时赢利。实际上根据概率论的原理，更多的时候是出现它的平均值。也就是说当资金分成三份以后，你的平均亏损只有你原先设置最大亏损的1/3，而赢利的最大值却是不变的。这就是一些投资期货的成功人士所采用的公开的秘密。



3. 灵敏的反应

灵敏的反应是十分重要的素质，许多方面的工作都需要人们具备这一素质。而在期货操作中灵敏的反应显得尤其重要。因为你即使已经具备了上面两种素质，在实际操作中如果反应迟钝、笨手笨脚，那也是会把应得的赢利拱手相让。许多人在实际操作中原本想得井井有条的步骤，在平缓的走势中基本能够付诸实施，而一旦遇到快速行情，就会立刻手忙脚乱、不知所措。每当这时，如果是开仓的新单子倒也算了，至多这拨行情没有抓到，以后总会捕捉回来；要命的是至少有一半时候遇到的是止损，这时候如果来不及的话，就会造成不应该发生的损失。同时，懊丧不已的情绪更会影响到下一轮的操作。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



防范期货投资风险

二十几岁的投资者只有找到了风险所在，才能为避免风险的出现做充分的准备。常见的风险有以下几种。

1. 经纪委托风险

投资者在选择期货经纪公司和同期货经纪公司确立委托关系的过程中可能会遇到风险。投资者在准备进入期货市场前必须仔细考察、慎重抉择，挑选有实力、有信誉度的公司。在选择期货经纪公司时，还要对期货经纪公司的规模、经营状况和资信等进行对比，选择后要和期货经纪公司签订《期货经纪委托合同》，以维护自己的权利。

2. 强行平仓风险

强行平仓风险是指由于期货经纪公司根据交易所提供的结算结果每天都要对交易者的盈亏状况进行结算，当期货价格波动较大、保证金不能在规定时间内补足时，交易者就有可能面临强行平仓风险。除了保证金不足造成的强行平仓外，有时当客户委托的期货经纪公司的持仓总量超出一定限量时，也会造成期货经纪公司被强行平仓，进而影响客户强行平仓的情形。所以，客户在交易时，要时刻注意自己的资金状况，这样可以防止自己因为保证金不足而强行平仓。

3. 交割风险

新入市的投资者要特别注意不要把手里的期货合约持到临近交割时，以避免被“逼仓”。因为期货合约到期时，要把所有未平仓合约进行实物交割，不准备进行交割的投资者应在合约到期之前将持有的未平仓合约及时平仓，避免承担交割责任。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

4. 流动性风险

由于市场流动性差，期货交易很难快速、及时、方便地成交，在开仓和平仓时这种风险更为突出。因此，客户要注意市场的容量，研究多空双方的主力构成，避免进入单方面强势主导的单边市。

5. 市场风险

市场价格的波动是客户在期货交易中可能遇到的最大风险，因为杠杆原理，这个风险将被放大，而价格波动会给客户带来交易损失的风险。

有人曾说："没有准备好就别上市"。所以投资者在投资期货之前，一定要做到未雨绸缪，这样就可以尽可能地防范期货投资的风险。作为期货市场的投资者，市场的风险是不可预知的，也是无法改变的，只有做好投资前的准备，才能让自己的损失降到最低。特别是作为一个投资新手，在进行期货交易前，一定要做好各方面的准备工作，具体来说有以下几个方面。



要阅读和收集一些有关期货的法律法规和一些风险管理制度。因为在期货交易中，投资者要严格遵守这些法律和制度，如果没有做好这一点，一方面投资者可能会在期货交易中违反某些制度和法律，使自己由主动变为被动，甚至还可能会因为没有事先做好准备而触犯相关的法律制度，最后遭受法律的制裁；另一方面，当自己权益受到威胁时，无法通过这些法律和制度更好地维护自己的权益和利益，使自己的损失降到最低。

因此，年轻的投资者要多阅读一些期货方面的书籍，多关注一下当时期货市场的形势，了解有关法律和制度制订自己的投资战略。根据自己的实际条件（资金、时间、身体），培养良好的心理素质，不断充实自己，逐渐形成自己独特的投资方式。一个成功投资者获得成功的因素不仅仅是他对技术或基本分析方法和自我管理、风险控制的研究，更重要的是具备好的心理素质。

在 1987 年为期 4 个月的"美国交易冠军杯"大赛中获胜的安德烈，他在制订投资策略时，有自己的一套投资管理方法，更有一个好的心理素质，这使他一下就获利了 40 多倍。

因此，一个好的投资者一般都不计较一时的得失，并拥有一个好的心

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



态，这就是成功的秘诀之一。

投资期货的资金和规模必须要正当适度。“君子爱财，取之有道。”如果一个投资者的资金渠道有问题，就会影响到期货交易。不可把期货当成自己发财的方法，这是很不明智的。期货交易的规模也要合理，如果失当，盲目下单、过量下单，也会让自己面临超越自己财力和能力的巨大风险。

期货投资者一定要关注期货信息，分析期货市场形势，要时刻注意到期货市场的风险。在期货市场里，要学会培养自己的分析能力，从众多消息中筛选对自己有价值的消息。另外，要时刻关注市场的变化，提高自己反应的灵敏度。

期货风险是不可预料的，投资者在入市投资的时候，首先要在自己熟悉的产品上做基础工作，还要加上技术分析，这样才能让期货交易做起来更为稳妥。要切记，在初期要做好“止损点”，当损失扩大时，还可以全身而退。

期货交易成功法宝

成功要先发现机会。正确的交易机会是指以下几个方面：

一是时效性。

市场价格具有很强的波动性，这就要求交易机会要有很强的时效性。任何一笔交易的赢利或亏损都有一定的时间需求，如果超出了这个时间，赢利或亏损都有可能发生逆转。由于交割限制制度和保证金制度，投资者根本无法长期持有头寸，常常会被迫亏损出场。这就要求投资者把握好自己的机会尺度，如做多大规模的交易、多大级别的交易等。对于长线交易机会，周期肯定长，反之，周期则比较短。投资者要学会通过对时间的分

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

析确定自己的交易机会，并判断自己机会的大小。

二是适应自己的机会标准。

一般来说，市场不会给投资者一个肯定而明确的机会标准，这就要求投资者自己要知道一个适合自己的机会标准。如：在什么价位做交易？什么时间进场或出场？资金投入有多少？做对或做错了怎么办？目标利润或承受的损失是多少？市场是不会主动给你一个机会标准的，特别是在市场价格变化的时候，投资者只有通过自己的承受能力来确定自己的机会标准。通过严格执行自己制定的机会标准来控制自己的亏损和交易利润。在你进场以后，你就要用你的机会标准来判断自己是该出场还是该持有。如果触及到你的止损点，你就要马上出场，因为市场运行方向和你的判断标准已经不相符了，相反，就可以一直持有，直到机会标准给你发出离场信号。



三是具有相对性。

在交易中最常见的一种现象是投资者亏损持仓且一直持有，而当获利持仓时却跑得非常快。这并非意味着投资者不理智，而是投资者自己也无法确定自己的交易机会，原因是投资者没有一个明确的交易机会判断标准。期货市场的交易不同于其他市场，如：机会在交易中转换得很快，甚至快得让投资者来不及反应，一笔交易在一分钟前可能亏损，但一分钟后就可能获利。因此，看清机会的这种快速转换性是正确理解交易机会的前提，因此也可以看出，期货交易机会有极强的相对性。

许多风险投资者喜爱期货交易的原因，是其具有高风险和高收益的特性。成功的交易不只需要上面所讲的对机会的正确把握和判断，更重要的是要有成功交易的法宝。

1. 一个细致的投资计划

每次进行交易之前，要对包括建仓的价位，每次操作的主基调，是短线、中线还是长线，止损位和赢利的目标位等内容，进行认真的判断，制订出一个严密详细的投资计划。有了投资计划，还要制订出严格的操作计划，如果不能严格执行操作计划，再好的投资计划也没有用。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



2. 苦干加巧干

成功的交易不仅要求投资者要掌握适合自己的技巧，更重要的是要有自己的努力。如果一个人有超凡的天赋，还有自己的技巧，但是没有通过苦干把潜力变为动力，那么就很难获取成功。相反，如果一个人一直在埋头苦干，却没有自己的技巧，也仅仅只能是熟能生巧，而不会达到优秀的程度。

3. 进行资金管理和风险控制

通过资金管理，可以控制好持仓的比例。资金管理包括资金运用配比的所有方面，如：风险分散、风险限度、单一市场保护性停止（损益）、投资组合构成（如收益－风险比），只对资金进行管理还不够，因为有些投资者缺乏对风险的控制，最后还是以亏损结束，被迫出场，所以这些投资者还需对风险实行控制。实行风险控制，可以通过三步法轻松完成。

（1）在进行交易前要先决定自己的退出点。

（2）交易的风险不要超过自己资金的1%～2%，最多不要超过5%。

（3）设置某一个数量，如10%～20%，如果你的初始资金损失到了这个数量，要先分析一下做错了什么，然后等到你充满信心了，有了可能获利的想法时，再重新交易。对于一些大的投资者来说，可以在损失期间把交易规模缩小，可以先做一些小的交易，这比在交易间歇期完全放手要好。

4. 一个好的心态

期货交易中，价格的波动在一定程度上反映出交易双方的心理变化，期货交易是一种智力的竞争，更是一种心理博弈。期货交易中成功者的心态通常都是平和的，他们的心理素质也是很高的。只有心态平和才能更好地分析市场，冷静地看清事情的本质。获利了，不要骄傲；亏损了，也不要气馁，要从中吸取教训。

市场是没有边界的，交易是永不停止的，行情是不断变化的。在期货交易中，没有只赢不输的交易者，但是当行情不好时，要先让自己出场，保存自己的初始资金，用平静的心态看待市场，认真地分析市场，设好止损点，为下次交易做准备。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

期货投资十大忌

1. 盲从专家意见

每个人都有自己的认识和想法，可是有一些人却只听从专家的说法。专家说好，他们就纷纷买进；专家说不好，他们就急忙卖出。这是不太明智的做法。被认为是专家的人，对市场的认识确实比较深刻。但"智者千虑，必有一失"，由于各种因素的影响，专家的预测不一定每次都很准确，按照专家的意见操作不一定每次都赚钱。如果专家都能料事如神，那他早已成为全世界最富有的人了，哪还有什么工夫来评论行情？期货市场不是涨就是跌，做下去不是赚就是赔。如果单以买卖结果来衡量，可以说只有赢家和输家，而没有专家。专家与赢家之间并非一定能画等号。对专家的意见应该重视，但却不能盲从。

2. 机械照搬图表及理论

一些期货投资者往往机械地按照图表来判断期货交易，殊不知，图表是死的，人是活的；理论是不变的，市场是变化的。这些人忽略了一个基本原理：世界上的任何事物都处在不停的运动和变化之中，市场活动是由不同看法、不同实力、不同性格、不同作风、不同动机、不同文化的人所参与的，想要所有的交易者都按照某种图表、某种公式统一行动，那是不可能的。人本身受时间、空间的局限，人们的各种测市理论，当然也会受时间、空间的局限。即使我们对某种测市理论的研究已取得了很大的进展，并有所收获，也要清醒地认识到，对走势的预测也只是部分正确、一时正确。期货交易讲究灵活，各种测市理论只是我们的一些工具。

3. 漠不关心

许多投资者买入期货以后，就不闻不问，任其自然发展下去，有时甚



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



至全权委托自己的亲朋好友或经纪人操纵，自己很少介入。如果能遇到负责任的经纪人，还可以赚点钱，但如果碰到只会炒单的人后果可就难以预料了，搞不好会血本无归。投资者应时时关注期货市场的动态，关心自己的持仓，要相信自己，要有自己的判断力。

4. 因小失大

不少投资者在期货交易操作中过于斤斤计较，买入时非要降点价不可，卖出时总想卖高价。这种做法往往会使自己 因小失大，坐失良机。

5. 盲目追市

有些投资者在期货买卖过程中，缺乏自己的判断能力，盲目跟风，行情升了上去才追买，行情跌了下来才追卖，这样做的结果往往是买到价顶，沽到价底，一入市就被套牢。

6. 欲望无止境

想获取投资收益是理所当然的事情，但不可太贪心。有时候，投资者的失败就是由于过分贪心造成的。许多投资者常常是有利就要，寸步不让，控制不住自己的贪欲。比如，买入后，期货价格上涨，不肯果断地抛出自己手中所持有的期货合约平仓，总是想等到最高点时卖，不愿放弃任何赢利机会，这样往往就放弃了一次抛售期货的机会。当期货价格下跌的时候，又迟迟不肯买进，总是盼望期货价格跌了再跌。这种无止境的欲望，反倒会使本来已经到手的获利机会丧失。因为他们只想到高风险中有高收益，而很少想到高收益中有高风险。

7. 重蹈覆辙

“人贵有自知之明”，经常分析自身的错误才能不断提高自己的能力。人在成功的时候，总是认为是自己高明，而很少将其归结为运气。但是，人在出错的时候，总是以运气不佳为借口，害怕承认错误，分析错误。成功的投资者能认真分析每一次错误产生的原因，吸取教训，采取措施，避免重蹈覆辙。

8. 犹豫不决，贻误战机

一些投资者事先已经制订好了投资的计划和策略，但进入现实的期货市场后，却被外界的环境所左右。例如，投资者事前已经发觉自己手中所

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

持有的期货价格已经能获得丰厚的利润，是抛出的好时机，同时也作出了出售期货的决策。但在临场时，听到别人与自己看法不同的言论时，马上改变了决策，从而放弃了一次抛售期货的大好时机。或者，投资者事前已看出某期货价格很低，是适合买入的时候，并作出了趁低吸纳的投资决策。同样，到临场一看，见到的是卖出期货的人挤成一团，纷纷抛售期货的情景，又临阵退缩，放弃了入市的决策，从而失去了一次发财的良机。由于错误地估计了形势，投资者往往会坐失良机。

9. 主观教条

进入期货交易市场，每个人都会有自己的一套想法，总会主观地认为某些事会发生，某些事不会发生，实际上，这种主观认定的方式却是投资者之大忌，因为市场只有一个，价格走向也只有一个，而且“市场永远是对的”，如果自己的观点与市场发生矛盾，要研究自身错误在哪里，而不能一味地认为市场是错的。

10. 把期市当赌场

有的期货投资者具有赌博心理，总是希望一朝发迹。他们一旦在期货投资中获利，多半会被胜利冲昏头脑，像赌徒一样加注，直到输个精光为止。当期货投资失利时，他们常常不惜背水一战，把资金全部投在期货上，有些人甚至因此倾家荡产。所以，期货市场不是赌场，不能赌气，要分析风险，建立投资计划。特别好赌气的人买卖期货前一定要首先建立投资资金比例。



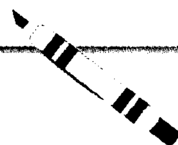
全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第十五章 创业投资：二十几岁最具挑战性的赚钱方式



工资只能让你安稳地过着平常的生活，要想成为真正的富翁，就必须把资金投入到变幻莫测的市场中，让钱赚钱。投资是寻找新的赢利机会的重要途径。因此，二十几岁的投资者应该全面认识投资，懂得投资的真正意义所在。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



投资于自己熟悉的行业

《2009中国私人财富报告》显示，约80%的中国高净值人群对个人可投资资产的风险偏好以中等风险和保守居多。目前特殊的经济环境使得中国的高净值人群对市场的风险性有了更直观的认识，也令他们对于今后的投资变得愈加谨慎。客户调研显示，45%～55%的中低风险投资者纷纷选择低风险、高流动性的投资，甚至撤资换现。

同时，金融危机的影响也凸显了中国富裕人群对未来多元化投资的意愿。这些富人比以往更能听取资产配置方面的建议，他们更加趋向于集中精力投资于自己所熟悉的领域。

投资是一种前瞻性的经营行为，由于未来具有不确定性，任何投资都存在风险。因此，投资也可以说是一把双刃剑，它既可以创造财富，又可以吞噬投资者的金钱和精力。就创业投资来说，投资者不应该轻易向自己不熟悉的行业迈进。

在完全不熟悉的行业里，你是非常难做的，虽然别人能够赚钱，但你不见得就能顺利赚钱。每个行业都有独特的门道，对于完全不了解的行业，最好不要盲目投资。

因此，对创业者来讲，最好做自己相对熟悉的行业，或者这个行业自己曾经因为喜爱而积累了一定的经验，这样介入进来的时候才能避免遭遇障碍。

翁锦通，香港锦兴集团总裁，40岁独闯香港，白手起家，经拼搏奋斗，成为一名蜚声海内外的“商界奇才”、香港“抽纱大王”。生意鼎盛时，他的集团公司转口经销的中国抽纱工艺品年贸易额达到8亿元。他还涉足地产、矿产、化工等领域，也取得了辉煌的业绩，成为杰出的商人。

1957年，翁锦通在他40岁生日那一天，踏上香港土地时，身上只有4

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

港元。1962 年他开始自己创业，并从自己熟悉的潮汕抽纱做起。他有数十年的经验，对于抽纱行业的经营管理有绝对的把握，对于抽纱方面的技术性问题也了如指掌。他办起了锦兴绣花台布公司和香港机绣床布厂。从此，翁锦通在抽纱工艺领域稳扎稳打，不断拓展，逐步建立起他的“抽纱王国”。从中国香港到美国等地都有他的抽纱工艺品。他的锦兴绣花台布公司也发展成为中国香港、美国、意大利、新加坡等地都设有公司、销售网络遍布全球的“锦兴集团”。

后来，翁锦通为自己的创业总结了四条经验：其一是要绝对内行；其二是要有勤奋的精神和坚韧的毅力，不辞劳苦、百折不挠、脚踏实地、以信立足；其三是计划要缜密，处事要沉稳，不可轻举妄动，意气用事；其四是要品行端方，要干实业，而勿投机，要近正经商人，勿近狡商市侩。

由此可见，不管在哪儿做生意，做什么生意，如果是本行业的专家，那优势自然不言而喻。常言说：隔行如隔山。在生意场上不懂行，就很可能意味着血本无归了。看到别人做生意是赚钱，等到自己做了，可能就只有赔钱的分了。每个行业都有自己的核心内容，如果对此不熟悉是很难在商场中获胜的。“熟能生巧”在生意场上也一样适用。

最重要的投资原则是“不熟不做”。二十几岁投资者在选择做什么项目的时候，一定要找一个自己熟悉的行业，千万不要单纯看什么行业能赚钱就盲目跟进，不要在自己不熟悉、不了解的市场中较劲儿。否则，弄不好“海”没下成，反而会喝一肚子“海”水。

投资必知的经营战略

二十几岁年轻人在投资以前一定要做好充分准备，要想取得丰厚的收益，就要有好的经营模式，制订恰当的经营战略。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



1. 找准能赚钱的项目

二十几岁的人投资要想获得比较大的收益，就一定要找到能赚钱的项目。这就需要给自己正确定位，并客观评价自己，看自己有没有敏锐的目光和睿智的头脑，看自己是否适合做这一行。

2. 尽可能降低成本

最低成本战略，简言之，就是通过使自己成为本行业成本最低的生产者而进行竞争的战略。降低成本的主要途径有：

（1）建立最佳规模、最经济的工厂。

（2）采用能降低成本的先进技术。

（3）确保研究开发、服务、分销和广告等领域的有效性的同时，降低其费用。

（4）采用先进的管理方法确保企业、组织间的协调，并降低管理费用。

降低成本虽然不是每个企业都热心追求的竞争战略，但却是企业整个战略的主题。低成本生产者在行业中具有明显的优势：一是对于竞争者来说，低成本生产者可以以低价为基础在竞争中处于优势地位，采用增加销售量、打击对手的竞争战略，以获得超额利润。二是对于供应商来说，低成本生产者之所以能比其竞争对手更独立于供应商，是因为他更能承受原材料采购价格上涨的压力。三是对于潜在的进入者来说，低成本生产者将处于有利的竞争地位，较低的成本不仅可以作为进入障碍，而且可以保持已有的市场。四是对替代商品来说，低成本生产者可以通过削价的方式比其对手具有更强的防卫能力。

总之，低成本可以使企业在承受较低价格的同时，获得较高的利润，争取较多的客户，尤其是可使企业在决定行业价格水平中具有较大的控制能力。

3. 追求产品差异战略

实行产品差异战略可采取许多形式：不同的风格、便捷的配件、可靠的产品、过硬的质量、周到的服务、良好的企业形象等。

成功的产品差异战略可以使客户对企业的品牌或形象产生偏好或忠诚，甚至使客户愿意为之支付较高的价格。但是许多产品的差异都很容易

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

被竞争对手消除，若想产生持久的吸引力和竞争优势，必须在技术、质量、给客户的支持服务上下工夫。

4. 集中重点或专业化战略

集中重点或专业化战略，是抓住特定客户的群体的特殊需要，通过集中力量于有限地区的市场或者产品的某种用途，来建立竞争优势和市场地位的战略。它的思想基础是企业在有限目标市场更有效率，或者比普通的竞争对手更有效率。这是对小型企业非常适用的发展战略，可以使小企业和规模庞大的企业展开成本竞争。

集中重点战略使企业在有限目标市场中获得优势，使企业足可以应付其他竞争力量，在其目标市场上，竞争对手不可能具有相同的能力，进入者将受其竞争优势的阻碍，替代产品也难以立足，客户将因不愿意把其他业务转移到不能提供同等服务的其他企业而妥协让步。

二十几岁的年轻人如果掌握了以上这些投资经营战略，就能有效地投放自己的资金，以抢占投资的最好时机，让钱生钱，同时还可以避免一些不必要的风险。



创业投资的一般流程

创业投资是一个非常艰辛的过程，进行创业投资，一个全面的计划和合理的安排必不可少。因此，了解创业投资的一般流程是很有必要的，只有把握了创业投资的一般流程，才能有计划地进行创业，才能避免空有好点子或者好资源却不能得到合理应用的情况发生。

1. 产生创业的灵感

新的企业往往是伴随着一种灵感或创意而诞生的。美国著名的联邦快递的发起人当时只是脑子里有一个想法，一个有很大风险却孕育着希望的想法。风险投资家非常欣赏隔夜传递的想法，因此投入大量的资金，在经

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



历连续29个月每月损失一百万美元的痛苦过程后，联邦快递最终宣告成立。

2. 建立合作团队

建立一个由各方面的专家组成的合作团队，对创办企业来说是十分必要的。一个平衡的和有能力的团队，应当包括有管理和技术经验的经理和财务、销售、工程以及相关的产品设计、生产等领域的能人。为建立一个精诚合作、具有献身精神的团队，这位创业者必须使其他人相信跟他一起干是有前途的。

3. 企业初步定型

在获得现有的关于顾客需要和潜在市场的信息后，马上着手开发某种新产品。在硅谷，这个阶段的工作一般是在某人的家里或汽车库里完成的。如苹果公司的乔布斯和沃兹尼克也是在其汽车库里开始其创业生涯的。当红杉的一位合伙人第一次造访雅虎工作间时，看到的是“杨致远和他的同伴坐在狭小的房间里，服务器不停地散发热量，电话应答机每隔一分钟响一下，地板上散放着比萨饼盒，到处乱扔着脏衣服”。在这一阶段，创业者们一般每天工作10小时到14小时，每周工作6天到7天。这期间，创业者往往没有任何报酬。风险资本公司也很少在这个阶段向该企业投资，支撑创业者奋斗的主要动力是创业者的创业冲动和对未来的美好向往。

4. 制订企业计划

一份企业计划书，不仅是开办一个新公司的发展计划，而且是风险资本家评估一个新公司的主要依据。一份有吸引力的企业计划书要能使一个创业者认识到潜在的障碍，并制订克服这些障碍的战略对策才算完备。

5. 寻找资本支持

大多数创业团队没有足够的资本创办一个新企业，他们需要从外部寻求风险资本的支持。创业者往往通过朋友或业务伙伴把企业计划书送给一家或更多家风险投资公司。如果风险投资家认为企业计划书有前途，就与这个企业团队举行会谈。同时，风险投资家还通过各种正式或非正式渠道来了解这些创业者以及他们的实力情况。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

6. 企业开张

创业者的企业计划书被风险投资家所认可后，风险投资家会向该创业者投资，这时，创业者和风险投资家的"真正"联合就开始了，一个新的企业就开张了。之所以说创业者和风险投资家的联合是"真正"的联合，是因为风险投资家不仅是这个新成立公司董事会的成员，而且要参与新企业的经营管理。美国圣弗朗西斯科的风险投资家比尔·汉布雷克特是多家风险企业董事会的成员。他说："我们不仅把色子投出去，还吹它们，使劲地吹。"当新公司的规模和销售额扩大时，创业者往往要求风险投资家进一步提供资金，以便壮大自己，在竞争中占上风。随着时间的推移，风险将减少，常规的资金来源如银行就会关注该公司。这时，风险投资家开始考虑撤退。

7. 上市

若创业公司开办五六年后获得成功，风险投资家就会帮助它"走向社会"，办法是将它的股票广为销售。这时，风险投资家往往收起装满的钱袋回家，到另一个有风险的新创办企业去投资。大多数风险投资家都希望在5年内能得到相当于初始投资的10倍收益。当然，这种希望并不总是能够实现的。在新创办的企业中，有20% ~30%会夭折，60% ~70%会获得一定程度的成功，只有5%的新企业大发其财。



投资最赚钱的行业

在经济迅速发展的今天，哪些行业将最红火、最具"钱景"？有关专家通过分析当前市场中的实际情况，认为以下10个行业和项目最具有发展"钱景"，最适合二十几岁的年轻人投资。

1. 早餐、休闲饮品、中式特色小吃等餐饮行业

民以食为天，餐饮业仍是目前最被看好的大众化创业行业。餐饮业因

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



投资门槛低、爆发力强，也一直深受创业人士的欢迎。

餐饮行业专家分析，做餐饮行业最具赚钱潜力的项目当属早餐店、休闲饮品店和中式特色小吃店。

2. 服务多元化的城市便利店行业

随着中国经济的平稳发展和生活节奏的加快，目前在我国的上海、北京和深圳等少数发达都市中，服务多元化的便利店行业已发展迅速，一些便利店日营业额甚至已高达万元以上。

中国的整个便利店行业，目前仍只处于起步阶段。服务多元化的便利店将是中国大多数地区下一阶段零售业发展的重心。

3. 药品店和健康食品店等健康服务行业

随着人们知识水平和收入水平的提高，大家都对健康越来越关注，因此与人们健康紧密相关的药品店和健康食品店，都是“钱景”不错的创业方向。

4. 加工、批发及零售等服饰行业

从个人投资创业的角度看，在服饰行业创业，一是可以办服饰加工厂或工作室，进行服装加工。其最关键的一点就是，设计必须要能跟上潮流，否则不会有很强的竞争力。二是可以做服装的市场销售，批发或零售皆可。

对于资金少的创业者而言，开家服装零售店以完成原始资金的积累，是迈向成功的第一步。对于有一定资金量的创业者而言，可以开销售小公司，做服装生产商的销售代理，或进入服装批发市场。投资服装批发市场的摊位有以下几个优势：

（1）批发市场的摊位是固定的，省去了创业者的装修投资；

（2）服装摊位聚集，客源丰富，创业者也容易从其他摊位的同行身上学习经验，总结教训。但是竞争是必然存在的，所以销售压力也是在批发市场投资摊位的最大难点。

5. 化妆护理、瘦身减肥等美容行业

女人的“美丽产业”大有赚钱机会。买菜时可能会为了一两元钱而计较的女性，为了让自己更美，在“美容”方面却出手大方，尤其是近年来化妆护理、瘦身美容等观念的宣传，几乎激起了每个女人爱美的欲望，也

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

因此带动了女性美容产业的发展。

难以计数的美容新产品、高科技护理仪器、高科技瘦身设备等的问世，为美容行业带来了巨大的商机。作为创业者，可以将以下内容纳入考虑范围。

（1）以化妆护理为主的美容院。随着女性经济能力的提高和消费观念的更新，如今各种新型化妆护理概念每天都在改变着女性的生活，如嫩肤、美甲、头疗、SPA、舍宾……新名词吸引着不少女性消费者大胆尝试。

（2）以瘦身美容为主的美容院。目前国内有瘦身减肥需求的人数仍在不断攀升。有调查表明，有高达70%以上的女性对自己的身材不满意。因此，瘦身美容业大有商机。

6. 专卖店形式的婴幼儿用品行业

婴幼儿用品市场相当大。有关统计显示，中国内地每年新生婴儿约1600万，0～3岁的婴幼儿约6900万，其中城市0～3岁的婴幼儿数量超过1000万，相当于澳大利亚的人口总和。



有调查表明，我国城市新生儿用品的家庭月平均消费达900元。再加上广大农村城镇地区婴幼儿的消费，中国内地的婴幼儿用品市场每年有将近1000亿元的市场规模。因此，投资婴幼儿用品行业也是不错的选择。

7. 儿童早期教育行业

超过半数的中国城市家庭的孩子每月的花费占家庭总收入的20%以上，44%的家庭每月用于养育子女方面的费用在500～1000元之间。

望子成龙是中国家长的普遍心态，为了让孩子出人头地，很多家长认为“花再多精力与金钱都值”。所以，儿童早教正在全国掀起新一轮热潮，各地纷纷办起了美术班、舞蹈班、钢琴班，生意十分兴隆。

8. 成人在职教育行业

随着市场竞争的加剧和大学毕业生失业情况的增多，越来越多的在职上班族感受到了前所未有的压力。

为了寻找或保持一份好工作或一份好薪水，越来越多的成年人加入到在职教育中，周末培训班、夜校“充电班”等成人在职教育行业正日益发展壮大。

9. 老年人用品和服务行业

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



目前我国老年人用品和服务的市场需求为每年6000亿元，但目前每年为老年人提供的产品和服务则不足1000亿元，供需之间的巨大差距让老龄产业“商机无限”。

10. 汽车后续服务行业

汽车后续服务市场，是指消费者自购车之日起至若干年后报废之日止，期间若干年之内在该车上的所有花费所引发的商机。

专家预测，在近20年内汽车产业会一直是中国国民经济发展的支柱产业之一，将一直保持较高的发展速度，与汽车相关的售后服务市场也将有巨大的市场潜力。

创业致富的窍门

当今社会谁不想自己做老板？但是众所周知，老板有老板的难处，并非人人都能够当老板。做一个赚钱的老板，一个事业有成的老板是需要付出辛勤的汗水的。任何事业都是在不断总结经验、积累资金的过程中，慢慢发展起来的。

投资想赚钱，就必须深谙投资之道，这样才能减少风险发生的概率，将自己的资金准确地投入市场，抢占投资赚钱的先机，让财富滚滚而来。

创业的过程其实就是一个投资的过程，你能否看中赚钱的目标，能否做好投资，就决定了你能否取得成功。所以，经商要想赚大钱，就一定要对自己的财富做出合理的投资规划，让自己每一分钱的价值都能更加充分地发挥出来。精明的投资人总是不吝啬时间和精力去研究投资的要诀，以便让自己的资金准确地投入市场，用钱赚钱。

从某种意义上讲，投资赚钱就好比是打一场大的战役。战前一定要做到深思熟虑，并制订出总的战略方针，然后再根据战场的实际变化，选择出合理的战术打法。只有做到了这一点，才能够取得整个战役的胜利。投

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

资理财，首先应明白自己要达到什么样的目的，只有这样才能够根据市场上的实际情况合理地投资，从而达到成功的目的。

有人在总结前人经验的基础上，结合当代社会发展特点，总结出了以下几个窍门：

1. 独自经营

开始创业时，避免邀其他人合伙。合伙就像婚姻，统计显示，婚姻般的合伙关系，两对中就有一对以“离婚”收场。一般来说，如果你想创业，最好自己创业。

2. 不要把所有鸡蛋放在同一个篮子里

这是投资者必须遵守的第一要诀，同时也是第一稳健的投资根本法则。投资与投机的最大不同就在于“戒贪”。它要求投资者把资金分散在多种渠道，如此就能保证有所收益。



3. 如果自己不行，就把钱交给别人

“把钱交给别人用”是大多数人很难接受的一种做法。然而这正是当代投资新潮流、新动向。现在全世界投资渠道、投资工具越来越多样化，收集多种信息并做到准确、全面将更加困难，收集成本也越来越高。个人投资者在市场上也很难经常立于不败之地。因此，把资金委托给经理人，或者个人购买一些受益于自身的凭证，也是投资成功的窍门。

4. 高收益必然高风险，难解难分无例外

这是投资学中铁的规律，风险和收益总是成正比例存在，它要求投资者要有足够的投资风险防范意识。想要赚大钱，当然是有可能的；只是血本无归的可能性也同样很高。因此，对于高风险的投资，投入的资金比例一定要比较少，别投入全部家庭储蓄，这才是稳健的投资行为。

5. 开始不成功也要继续努力

绝对不要放弃，成功经常就在失败的前方。失败代表你已经在正确的道路上了。只要继续努力你终会成功。

6. 投资要顺着市场趋势，不要与市场对抗

无论是何种投资渠道、投资工具，都有所谓的“风潮”，即一般人对某类投资形式形成一股热潮之后，就会投入很多资金，这种潮流不会转瞬即逝。所以，对于每一位投资者来讲，其自身所进行的每一项投资操作一

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



定要做到顺势而不可逆势。

7. 投资必须快人一步

如果你想大赚一笔，那么就必须在市场还没有形成风潮之前，就先预计到以后很有可能会发生的变化。事先低价投资，正所谓“有一分付出，才能有一分收获”。

8. 投资要量力而行

这就要求投资者在投资之前，一定要对自己做出正确的评估，充分地了解自身潜力、承受风险能力以及对投资的管理能力。如果投资者只想到赚钱之后的愉悦，而完全不顾及投资赔钱的后果的话，就势必会使投资成为沉重负担，甚至因身负重债而导致生活不幸福。

9. 学习销售自己

身为企业经营者，只要你知道如何销售自己，初期投资并不需要准备大笔资金。这个技巧能帮助你推动业务成长。

10. 对客户要大方

不宜对客户收费过高，甚至要为客户提供免费服务，让他们知道你能做什么。就算没有签约，他们也会介绍其他付费客户。有时，要懂得“用小鱼钓大鱼”的道理。

11. 长时间工作

把会计、书信等行政工作留到夜晚来做。这些事绝对不能占用朝九晚五的时段。这个黄金时段只能用来建立人际关系、作简报、打电话，或与客户面对面交谈，晚上回家后再从事不会产生收入的工作。

12. 爱你的顾客

永远有礼貌地和客户说话，不论他们有时多么令你生气。记住，客户是上帝，要尽力使客户满意，并为其提供更多的服务。

13. 安排休闲时间

尽管待办事项堆积如山，也要强迫自己星期六或星期日休息一天。你损失的那一天，会因为下周生产效率增加而加倍补回，而且家人也希望你这样做，因为休假使人感到愉快和喜悦。要抽出时间去运动，和家人出游，甚至看场电影，经过短暂的休息之后，你工作起来反而更有效率。

掌握了以上这些投资要诀，你便能有效地投放自己的资金，来抢占投

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

资的先机，让钱生钱，同时还可以避免一些不必要的风险。

网上开店商机无限

网上开店是一个新名词，也是一个新生事物，就是经营者在互联网上注册一个虚拟的网上商店，把待售商品的信息发布到网页上，对商品感兴趣的浏览者通过网上或网下的支付方式向经营者付款，经营者通过邮递等方式，将商品发送给购买者。



网上开店投入不多，利润空间不少，经营方式灵活，很适合二十几岁的年轻人。在这里有必要了解网上开店的基本步骤。

1. 前期准备和投入

在网上开店，需要了解网购的消费人群、成交量居高的货品以及货源；确定出售的主要货品、投入资金的预算等都是事前必须做的功课。此外，还需要一定的投入准备，主要包括硬件和软件两部分。硬件包括可以上网的电脑、扫描仪、数码相机、联系电话等。电脑和宽带上网是必配的。同时还要通过一个数码相机拍下商品的照片，并上传到网上商店。而软件包括安全稳定的电子邮箱、有效的网下通信地址、网上的即时通信工具等。

2. 登录网站注册为用户

需要选择一个提供个人店铺平台的网站，注册为用户。有的网站会要求用真实姓名和身份证等有效证件进行注册。在选择网站的时候，人气旺盛和收费相对低廉是很重要的指标。

3. 向网站申请开设店铺

要详细填写自己店铺所提供商品的分类，例如你出售时装手表，那么应该归类在“珠宝首饰、手表、眼镜”中的“手表”一类，以便让你的目标用户可以准确地找到你。然后你需要为自己的店铺起个醒目的名字，网友在列表中点击哪个店铺，更多的是取决于名字是否吸引人。有的网店显

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



示个人资料，应该认真填写，以增加信任度。

4. 登录

需要把每件商品的名称、产地、性质、外观、数量、交易方式、交易时限等信息填写在网站上，最好搭配商品的图片。名称应尽量全面，突出优点，因为当别人搜索该类商品时，只有名称会显示在列表上。为了增加吸引力，图片的质量应尽量好一些，说明也应尽量详细。如果需要邮寄，最好声明谁负责邮费。同时还要设置价格。通常网站会提供起始价、底价、一口价等项目，并由卖家设置。

5. 做广告

为了提升自己店铺的人气，在开店初期，应适当地进行广告宣传，但只限于网络上即可。例如，购买网站流量大的页面上的“热门商品推荐”的位置，将商品分类列表上的商品名称加粗、增加图片以吸引购买者的注意力。也可以利用不花钱的广告进行宣传，比如与其他店铺和网站交换链接等。

6. 找好电子商务平台

网站用户多，人气旺盛；服务周到，市场反响好；收费低廉，物有所值。

7. 寻找物美价廉的货源

网上销售价格是非常敏感的要素，而不同的商品有不同的进货渠道。寻找到了物美价廉的货源，就等于掌握了电子商务经营的关键。

可以去外贸产品中淘金。找找自己的亲戚朋友，看看有没有人认识外贸厂商，如果运气好，可以直接从工厂里拿货。在外贸订单剩余产品中有不少好东西，拿着价廉物美的外销产品，你的网上生意一定会红火。

还可以买入一些品牌积压的库存。很多精明的人非常擅长砍价，这个技巧在电子商务中同样适用。品牌商的库存积压都很多，如果你有一定的谈判能力，可以找到品牌经营商与他们谈判，把他们手中的库存“吃”下来，这对今后的发展一定大有裨益，关键是能谈下一个最低的折扣，这是日后获得丰厚利润的关键。

经营好网上小店，还要注意以下几点：第一，起个好名字；第二，加大宣传力度；第三，产品说明详细；第四，搞好客户关系；第五，商品种

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

类丰富。

适合网上开店的商品

如今网上开店已经成为一股潮流。网上开店之所以受到这么多人的青睐，主要是因为它具有一些特殊的优势。同实体店相比，网上商店是虚拟商店，不需要昂贵的店面租金，也无须存货、仓储等，这使得开店者省下了许多资金。另外，网上开店不需要自己站柜台，也不需要雇请营业员，只需抽空上网看看订单就可以了。因此，只要有上网的条件，二十几岁的人都可以在网上开家小店。



1. 数码产品

MP3 曾经一度是网上销售最为火暴的商品。如今 MP3 还方兴未艾，MP4 又异军突起。随后，开始在网上购买数码相机、摄像机及相关配件的人也越来越多。在互联网时代，数码产品永远会是网上销售的热门。

2. 电脑

你也许会认为：电脑价值不菲，邮寄也不方便，应该不适合网上销售吧！如果你这样想，那你就错了。事实上，电脑（尤其是二手笔记本电脑）的销量一直都在各 C2C 平台上排在前列，其相关配件和外设的销量也相当可观。也许，这是因为上网的人都离不开电脑吧！

3. 手机

对于大多数年轻人来说，手机不仅仅是一种通信工具，还是时尚的代表。拥有一部或几部“很炫很炫”的手机是一件“很酷很酷”的事。所以，网上推出的最新款式手机一直深受年轻人的追捧，并由此带动了相关彩铃、配件、充值卡等商品的销售。

4. 图书

网上销售图书是比较方便的，读者只需在图书搜索里面查询自己所需

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



要的图书名称或者ISBN（国际标准书号）即可。查到后直接订购，通过各种方式结算，那么商家就会将图书送到读者手里。这是一种最简单直接的方式，也是传统图书销售在网络上的延伸。但是这种方式要求必须有完善的结算体制以及完善的配送体系。

5. 首饰

目前在淘宝网上就有近万家大大小小的饰品店，因为网上的首饰买卖省略了饰品店装修等费用，因此在价格方面有很多的优势。而且种类繁多，各式各样的金、银、翡翠、宝石等销量都很好。

但饰品小店有一个严格的要求，那就是上传的照片要清晰，模糊不清只会给自己找来很多退货的麻烦。而且饰品店的退货总会比别的小店多一些，这也要求投资经营者要有耐心处理，并能及时沟通调货，做好售后服务。饰品店的利润很可观，只要做好，销售额就会直线上升。

6. 体育和旅游用品

随着生活水平的日益提高，人们越来越喜欢回到大自然去，体会大自然的美。休息日，一家人或几个朋友相约到野外去旅游一番，其乐无穷。当然这些就离不开野外生存用品，如帐篷、水壶、餐饮用品、各类衣服装备等。

另外，各种迷彩服装也深受大家喜爱，很多朋友在网上寻找这样的小店，不单单是为了出游，而是喜欢这样的服装，如迷彩小短裤、小背心等，尤其是女孩子，她们认为这样能够凸显自己的飒爽英姿。还有一些迷人的行军小背包，都已经被人们作为日常装饰，有实用价值，款式新颖独特。建议年轻朋友尝试此类投资。

7. 化妆品

化妆品行业是一个高利润的行业，在网上开这样的小店也是一种潮流。凡是女性都会使用化妆品。但它的不足之处就在于大家的认可程度，网上小店最好销售品牌化妆品，毕竟关系到自己的肌肤，所以购买者一般都比较谨慎。所以此类小店在网上的风险比较大，关键是要打出知名度，积累回头客。

在保障质量的同时，产品定价也是一门学问。太贵没人买，没有凸显网络优势，太便宜就会怀疑它的真假，所以如何设定一个合理的价格也是

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

要仔细考虑的问题。

8. 服装

网上服装店是大多数二十几岁的年轻人选择最多的开店形式，这类小店的好处是货源比较充足，可选择的拿货方式很多。

网下这样的店到处都有，你可以在闲暇逛街的时候注意当今的流行趋势。对于大部分刚开始涉及网上开店的年轻人，可以将此作为自己的首选。

女性服装相对来说，销量要好。你要仔细分析自己的销售数据，在商家清理尾货的时候有针对性地选择。同时也要在适当时机推出自己的主打产品。对于新手，前期开店最好不要太大，以便于调整。

9. 成人用品

成人用品是一种特殊的用品，随着人民生活水平的提高，成年人对于成人用品的需求量越来越大。许多人受中国传统观念的影响，还是在一定程度上忌讳在商场面对面选购，所以大部分人还是会到成人用品店或者药店购买。如果能在网上直接购买，又不用面对人，那是非常方便和贴心的，这就给开网上成人用品店的人提供了很好的机会，而且此类商品的利润空间是很大的，现在网上的此类小店还不是很多，建议有相关资源的年轻朋友可以考虑在此方面投资。

10. 鲜花

生日、情人节、母亲节等来临之际，许多人都要送花表示庆贺。但很多人忙于工作没时间怎么办？别急，网上鲜花店提供了这样的服务，你只需要把送货地址告诉鲜花店，送货人员就可以非常周到地把你的心意送到。

开这类店的要求就是要了解什么花送什么人，什么场合送什么花，什么数字代表什么意义。同时还要了解市场淡旺季，随时调整自己的花价，做好销售渠道的调查。

掌握这么多，相信二十几岁的你就可以成为一个成功的网上店主了。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



掌握投资技巧，巧用理财方法
实现个人梦想，享受财富人生



二十几岁是许多年轻人打拼的黄金时期，如果你在这个时候学会理财，就会事半功倍，少走很多弯路，就会比别人更早地实现各种生活目标。财富不会从天而降，也不会在前面等着你。所以，从现在开始，学习理财吧！

本书全面细致地讲述了理财理念、理财方法、理财计划等基本知识，涵盖了我们生活中主要的理财产品。事例典型，实用性强，特别适合二十几岁的年轻人阅读，并能帮助年轻人成为理财高手，真正实现自己的财富梦想。





ISBN 978-7-5639-2580-3
9 787563 925803 >

定价：28.00元